

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

Тема работы
Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «Стрежевской НПЗ»)

УДК 657.432:005.52+657.433:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Олькова Ольга Николаевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Кац Вадим Маркович	К. ф.-м. н.		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Жанна Александровна	К.э.н., доцент		

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Селевич Ольга Семеновна	К.э.н.		

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор ШИП	Барышева Галина Анзельмовна	Д.э.н., профессор		

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.

Код	Результат обучения
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства

Направление подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

УТВЕРЖДАЮ:

Руководитель ООП

\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Дата) Барышева Г.А.  
(Ф.И.О.)

## ЗАДАНИЕ

### на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б4А1	Олькова Ольга Николаевна

Тема работы:

**Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «Стрежевской НПЗ»)**

Утверждена приказом директора (дата, номер)

№ 2271/с от 25.03.2019

Срок сдачи студентом выполненной работы:

01.06.2019

### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<b>Исходные данные к работе</b>	Материалы преддипломной практики, нормативные документы, учетные данные по ООО «Стрежевской НПЗ», учебная литература, периодические издания
<b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– рассмотреть нормативно-правовое регулирование ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности в РФ;</li> <li>– исследовать источники формирования и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;</li> <li>– изучить методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;</li> <li>– дать экономическую характеристику ООО «Стрежевской НПЗ»;</li> <li>– исследовать особенности организации учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»;</li> <li>– провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»;</li> <li>– предложить рекомендации по улучшению финансового состояния и эффективному управлению дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;</li> <li>– предложить мероприятия по повышению эффективности работы системы учёта и анализа кредиторской и дебиторской задолженности.</li> </ul>

<b>Перечень графического материала</b>	Схемы, диаграммы, таблицы
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
Социальная ответственность	Ермушко Жанна Александровна
Нормоконтроль	Селевич Ольга Семеновна
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	<b>12.01.2019</b>
---	-------------------

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Кац Вадим Маркович	Кандидат физико-математических наук		12.01.2019

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Олькова Ольга Николаевна		12.01.2019

## **Реферат**

Выпускная квалификационная работа 103 с., 1 рис., 28 табл., 50 источников, 2 прил.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, финансовое состояние организации.

Объектом исследования является ООО «Стрежевской НПЗ».

Цель выпускной квалификационной работы – выполнить анализ сложившейся системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии и по его результатам разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской задолженностью.

Представленная работа состоит из введения, четырех глав, заключения.

В процессе исследования рассматривались теоретические основы формирования дебиторской и кредиторской задолженностью, а также организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности на примере ООО «Стрежевской НПЗ».

В результате исследования были предложены рекомендации по устранению недостатков в учете и разработка предложений по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ».

## **Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки**

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Дебиторская задолженность выражается в сумме долгов, которые причитаются организации от должников – дебиторов, которыми могут выступать как юридические лица, так и физические лица.

Кредиторская задолженность – это вид обязательств, характеризующий сумму долгов, которую компания должна заплатить другим лицам. Самым распространенным ее видом является долг перед подрядчиками и поставщиками за запасы материально–производственного характера, которые они предоставляют компании. Очень часто вовремя не выплачивается заработная плата персоналу фирмы – и это тоже кредиторская задолженность.

Финансовая устойчивость – комплексное понятие, означающее такое состояние финансовых ресурсов предприятия, их распределение и использование, которое гарантирует и обеспечивает развитие предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

Коэффициент текущей ликвидности – основополагающий показатель для оценки финансовой состоятельности организации, достаточности имеющихся у нее оборотных средств, которые при необходимости могут быть использованы для погашения ее краткосрочных обязательств, его значение должно находиться в пределах от 1 до 2.

Используемые обозначения и сокращения:

ПБУ – положение по бухгалтерскому учету

Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности

В – выручка от реализации

ДЗср – средняя дебиторская задолженность

ДЗпг – период погашения дебиторской задолженности

ДЗта – доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов

ДЗ – дебиторская задолженность

КЗ – кредиторская задолженность

НДС – налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям

Дфв – долгосрочные финансовые вложения



## Оглавление

Реферат .....	6
Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки .....	7
Введение .....	10
1 Теоретические основы формирования дебиторской и кредиторской задолженности предприятия .....	14
1.1 Нормативно-правовое регулирование ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности в РФ .....	14
1.2 Источники формирования и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия .....	20
1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности .....	27
2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ» .....	32
2.1 Экономическая характеристика ООО «Стрежевской НПЗ» .....	32
2.2 Особенности организации учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» .....	43
2.3 Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» .....	51
3 Совершенствование учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ» .....	64
3.1 Рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия .....	64
3.2 Мероприятия по повышению эффективности работы системы учёта и анализа кредиторской и дебиторской задолженности .....	78
4 Социальная ответственность .....	87
Заключение .....	91
Список использованных источников .....	96
Приложение А .....	101
Приложение Б .....	103

## **Введение**

В ходе осуществления хозяйственной деятельности у любого предприятия возникает необходимость в том, чтобы реализовать разные операции, ходе чего происходит трансформация ресурсов, к примеру, материалы трансформируются в готовый товар, непосредственно готовый товар трансформируется в денежные средства, денежные средства – опять трансформируются в материалы. Следовательно, происходит хозяйственный кругооборот.

У любого предприятия в данных экономических условиях имеется дебиторская, кредиторская задолженность, в разный период времени. Но вместе с этим, в качестве одной из главных задач руководства предприятия выступает управление данными видами задолженности.

Если на предприятии, будет отмечаться значительная кредиторская задолженность, то это может обеспечить угрозу функционирования предприятия, вместе с этим наличие значительной дебиторской задолженности отражает, что предприятие неверно выбирает контрагентов, и это точно также угрожает предприятию, потому как возникают финансовые разрывы.

Следует отметить, что эффективное управление данными задолженностями очень важны, и стоят на одном ряду с поиском источников роста предприятия. В том случае, если на предприятии не будет должного внимания этому вопросу, то может образоваться отрицательная ситуация, к примеру: при успешной работе предприятия, с многочисленными заказами, у нее не имеется денежных средств даже на то, чтобы выплатить зарплату работникам. В этом случае, можно говорить о том, что на предприятии имеется значительная дебиторская задолженность, которая образуется по причине того, что контрагенты не оплачивают сразу выполненную работу [1].

Если на предприятии возникает просроченная кредиторская задолженность, а также сомнительная дебиторская, то это свидетельствует о том, что имеются проблемы с поставщиками, заказчиками, клиентами, и это

подразумевает под собой немедленного решения относительно того, чтобы ликвидировать данные проблемы. Также стоит сказать о том, что данные задолженности также влияют на финансовое положение предприятия, причем как в отрицательную сторону, так и в положительную, и чтобы общее состояние предприятия было более эффективным, следует применять грамотную политику в управлении задолженностями.

В том случае, если на предприятии будет осуществляться эффективная кредитная политика, работа с дебиторами, кредиторами, это обеспечит предприятию хорошее финансовое положение, перспективы будущего развития. По этой причине огромная роль принадлежит анализу и управлению, как кредиторской задолженностью, так и дебиторской.

При осуществлении краткосрочной финансовой политики большая роль принадлежит управлению обеими задолженностями. Стоит отметить, что более половины оборотных активов предприятия приходится на дебиторскую задолженность, и для того, чтобы обеспечить хорошее финансовое положение следует осуществлять за ней контроль. Поскольку краткосрочные обязательства являются главным источником внешнего финансирования, соответственно анализ и управление кредиторской задолженностью имеют очень важное значение в краткосрочной финансовой политике предприятия.

Перемены в составе, структуре задолженностей оказывают воздействие на финансовое состояние, обеспечиваются своевременные расчеты с поставщиками, работниками, и другими, что повышает финансовую устойчивость предприятия.

Для любого предприятия очень важно, чтобы не создавалось такой ситуации – безосновательного повышения количества дебиторов, следует также стараться не допускать дебиторской задолженности, которая имеется высокий риск, вовремя осуществлять выставление счета на оплату, контролировать сроки оплаты этого счета, проводить мероприятия по истребованию просроченной задолженности. Однако, точно также, следует помнить о наличии своих кредитов, вовремя их погашать, иначе можно

потерять доверие поставщиков, банков.

Данная тема является актуальной для изучения, так как повышение, либо понижение дебиторской задолженности и кредиторской, состав, структура, качество, динамики изменений, их соотношение воздействуют на оборачиваемость капитала предприятия, который вложен в активы, а следовательно, на финансовое состояние.

Цель выпускной квалификационной работы – выполнить анализ сложившейся системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии и по его результатам разработать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской задолженностью.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть нормативно-правовое регулирование ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности в РФ;
- исследовать источники формирования и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- изучить методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности;
- дать экономическую характеристику ООО «Стрежевской НПЗ»;
- исследовать особенности организации учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»;
- провести анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»;
- предложить рекомендации по улучшению финансового состояния и эффективному управлению дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- предложить мероприятия по повышению эффективности работы системы учёта и анализа кредиторской и дебиторской задолженности.

Объектом исследования выступает финансово-хозяйственная деятельность ООО «Стрежевской НПЗ».

Предметом выпускной квалификационной работы является управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

В качестве теоретической и методологической базы работы можно отметить работы авторов, которые изучали бухгалтерский учет, экономический анализ: Вахрушина М.А., Бабаева Ю.А., Бычкова С.М., Савицкая Г.В., Фельдман И.А. и другие, нормативные акты.

В качестве информационной базы работы выступили данные учета и финансовой отчетности ООО «Стрежевской НПЗ».

Что касается практической значимости, то она состоит в том, что результаты данного исследования могут использоваться на предприятии, для того, чтобы оптимизировать деятельность в текущей перспективе.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

# **1 Теоретические основы формирования дебиторской и кредиторской задолженности предприятия**

## **1.1 Нормативно-правовое регулирование ведения учёта дебиторской и кредиторской задолженности в РФ**

У каждого предприятия в данных экономических условиях имеется дебиторская, кредиторская задолженность, в разный период времени. Но вместе с этим, в качестве одной из главных задач руководства предприятия выступает управление данными видами задолженности. Если на предприятии, будет отмечаться значительная кредиторская задолженность, то это может обеспечить угрозу функционирования предприятия, вместе с этим наличие значительной дебиторской задолженности отражает, что предприятие неверно выбирает контрагентов, и это точно также угрожает предприятию, потому как возникают финансовые разрывы. [2]

Абсолютно каждый хозяйствующий субъект в процессе осуществления своей финансово–хозяйственной деятельности сталкивается с различными контрагентами, в качестве которых могут выступать покупатели, заказчики, поставщики, подрядчики, налоговые органы, банки, работники организации, учредители и другие. Каждый из указанных контрагентов может оказаться по отношению к предприятию должником (дебитором) или кредитором.

Основная часть фактов хозяйственной жизни организаций сопряжена с возникновением дебиторской или кредиторской задолженности.

Возникновение дебиторской задолженности проявляется в образовании денежных обязательств перечисленных выше контрагентов перед организацией. Такими обязательствами могут выступать [3]:

- задолженность покупателей и заказчиков за оказанные услуги либо приобретенную продукцию;
- задолженность подотчетных лиц, которые еще не отчитались перед организацией за выданные им денежные средства;

– выданные авансы и др.

Таким образом, под дебиторской задолженностью следует понимать задолженность различных контрагентов, а сами контрагенты по отношению к организации именуются дебиторами.

Дебиторская задолженность выражается в сумме долгов, которые причитаются организации от должников–дебиторов, которыми могут выступать как юридические лица, так и физические лица [4].

Согласно Гражданскому кодексу РФ, дебиторская задолженность – это совокупность имущественных прав кредитора, которая является объектом гражданских прав и в силу этого может быть оценена и впоследствии реализована.

В свою очередь, Басовский Л.Е. под дебиторской задолженностью предлагает понимать задолженность перед организацией различных физических и юридических лиц, возникающая в ходе хозяйственной деятельности [5].

По мнению В.В. Бочарова, дебиторская задолженность представляет собой комплексную статью, которая включается в себя такие расчеты с покупателями и заказчиками, учредителями, а также прочими дебиторами [6].

В.В. Ковалев трактует дебиторскую задолженность как своеобразный элемент оборотных средств, который непосредственно зависит от хозяйствующего субъекта и от его политики, осуществляемой в отношении покупателей [7].

Джеймс С. Ван Хорн рассматривает дебиторскую задолженность как сумму денежных средств, которую покупатели должны выплатить организации [8].

Следует отметить, что наличие дебиторской задолженности в целом является нормальным практически для любой организации фактом, но при этом, высокие размеры дебиторской задолженности отрицательным образом сказываются на хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, так как влекут за собой временное отвлечение денежных средств из оборота – в этом

проявляется экономическая сущность дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, по сути, является имущественным требованием организации к должникам, которыми, как мы говорили выше, могут выступать и физические, и юридические лица. То есть, у организации имеются денежные средства в виде обязательств, которые только предстоит получить.

Ликвидность дебиторской задолженности ниже, чем ликвидность денежных средств, поэтому крайне важно уделять ей повышенное внимание.

Так же как запасы и денежные средства, дебиторская задолженность выступает составным элементом оборотного капитала организации, который характеризуется различным уровнем финансового риска и ликвидности (способности превращаться в деньги).

В случае продажи организацией своей продукции на условиях отсрочки, бухгалтерская прибыль отражается в момент реализации, но фактический расчет может быть осуществлен значительно позже и у организации реальный приток денежных средств от данной операции отсутствует. Т.е. изменений в остатках денежных средств нет, а прибыль от продаж увеличилась. Следовательно, факт возникновения дебиторской задолженности непосредственным образом связывается с фактом возникновения прибыли [9].

В целом, можно отметить, что дебиторская задолженность является важнейшим источником денежных средств при условии ее своевременного погашения.

Кредиторская задолженность – это не что иное, как задолженность хозяйствующего субъекта перед иным лицом, которую указанный субъект обязан погасить – такого мнения придерживается В.Е. Губин [10].

По мнению Л.С. Васильевой, кредиторская задолженность – это тип задолженности, определяемый как вид обязательств, который можно выразить денежными единицами в сумме долгов, которые уплачиваются в пользу третьих лиц [11].

Следует отметить, что возникновение кредиторской задолженности



связано с несовпадением даты оплаты за поставленную продукцию (оказанные услуги) с датой их поставки.

В настоящее время выделяются следующие типы кредиторской задолженности [12]:

- задолженность организации перед ее персоналом;
- задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность организации по налогам и сборам;
- задолженность организации перед прочими кредиторами.

Задолженность может быть прекращена в случае полного исполнения обязательств или списана, если может быть охарактеризована как не востребованная.

Деятельность любой организации неразрывно связана с приобретением какой-либо продукции, материалов и получения тех или иных услуг. При условии, что расчет за данные товары и услуги будет производиться по условиям последующей оплаты, экономистами определяется вариант получения организацией кредита от тех поставщиков и подрядчиков, с которыми их связывают официальные правовые отношения.

Итак, кредиторская задолженность – это вид обязательств, характеризующий сумму долгов, которую компания должна заплатить другим лицам. Самым распространенным ее видом является долг перед подрядчиками и поставщиками за запасы материально – производственного характера, которые они предоставляют компании. Очень часто вовремя не выплачивается заработная плата персоналу фирмы – и это тоже кредиторская задолженность. Также к ней относится задолженность перед фондами, не входящими в бюджет, оплата налогов и сборов и пр.

В настоящее время система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней. Основные документы, регулирующие бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами, отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень нормативных актов, на основании которых организуется бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами

№ п/п	Название документа	Дата и № утверждения	Примечание
1	2	3	4
Первый уровень нормативного регулирования			
1	Гражданский кодекс Российской Федерации	21.10.94 г. с изм. и доп.	Регулирует порядок перехода права собственности на продукцию, порядок заключения договоров купли – продажи
2	Налоговый кодекс Российской Федерации		Регулирует налогообложение расчетов с дебиторами и кредиторами
3	Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция)	06.12.2011 г.	Устанавливает все основные требования и допущения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами
4	Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Дебиторская и кредиторская задолженности»	от 07.06.2018 № 85н	Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации об активах и обязательствах организаций, представляющих собой право на получение от другого лица (долговой актив) или обязанность по уплате другому лицу (долговое обязательство) определенной в договоре денежной суммы в определенные сроки на определенных условиях, а также о доходах и расходах, возникающих в связи с такими активами и обязательствами
Второй уровень нормативного регулирования			
4	Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598)	29.07.98 г. № 34н	Устанавливает требования и принципы ведения учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Продолжение таблицы 1

Третий уровень нормативного регулирования			
5	Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению"	31.10.2000 г. № 94н.	Предусматривает синтетические счета для учета расчетов с дебиторами и кредиторами
6	Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"	13.06.95 г. № 49	Устанавливают требования к порядку проведения инвентаризации расчетов
Четвертый уровень нормативного регулирования			
7	Учетная политика предприятия	Устанавливается предприятием	Устанавливает порядок списания просроченной дебиторской задолженности: - за счет резерва по сомнительным долгам; - без формирования резерва.

Нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет и кредиторскую задолженность:

1. Федеральные законы, стандарты: ГК, НК, ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Методические указания, рекомендации, инструкции, разъяснения Минфина, Центробанка и прочих органов:
3. Внутрихозяйственные акты: учетная политика предприятия, инструкции, приказы и прочее.

Дебиторская задолженность отмечается в бухгалтерской отчетности на 1230 строке, кредиторская – на 1520 строке. Долги дебиторов фиксируются в активах, потому как выступают в качестве части имущества, которое

принадлежит предприятию, однако на данный момент находятся у контрагентов [13].

В пояснениях к балансу можно отметить раздел для того, чтобы зафиксировать задолженности, в т.ч. просроченную.

В данных пояснениях фиксируется сальдо начальное и конечное, где расписываются сроки возникновения обязательств и сведения об изменении задолженности в отчетном периоде.

Таким образом, можно сказать, что дебиторская задолженность – это сумма обязанностей (материальных условий), что причитается организации со стороны лиц, представляющих их должниками, дебиторами, что отвечает равно как интернациональным, так и отечественным образцам бухгалтерского учёта.

Срок, в течение которого дебиторская задолженность отражается в учете, обычно зависит от договорных отношений или нормативных актов.

Если рассматривать кредиторскую задолженность с экономической точки зрения, то она является обязательствами предприятия. Присутствие данного вида задолженности ведет к тому, что финансовые средства берутся из оборота за место того, чтобы найти им эффективное применение, в результате чего, соответственно страдает финансовое состояние предприятия. Следовательно, очень важно осуществлять контроль над тем, какой объем кредиторской задолженности.

## **1.2 Источники формирования и методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия**

Мировой опыт развитых государств убедительно доказывает неизбежную закономерность развития и повышения эффективности управления кредиторской задолженностью организации, которое можно назвать неотъемлемым элементом современной системы финансового управления компанией. Причем весьма актуальной проблемой представляется результативность системы управления кредиторской задолженностью

организации в организации любой формы собственности и любой отраслевой направленности [14].

Управлять кредиторской задолженностью можно эффективно лишь тогда, когда проводится непрерывный анализ, мониторинг баланса, в ходе которого проводится оценка эффективности применения по расчету показателей структуры, качества, оборачиваемости.

В качестве составной части управленческого учета выступает управление дебиторской задолженностью, что дает возможность обеспечить эффективные управленческие решения на базе верной, полной информации.

Дебиторская задолженность подразумевает под собой то, что контрагенты, в том случае, если у них не хватает денежных средств, осуществляют у поставщиков своего рода «кредитование».

Зачастую такая ситуация образуется у предприятий, которые имеют главное положение по отношению к поставщикам. К примеру, большие сети, для которых не особо важна репутация. В качестве основной причины просрочки платежей выступает зачастую не финансовая сложность контрагента, а дешевизна привлекаемых денежных средств.

И сотрудники такого предприятия специально тянут осуществление имеющихся у них обязательств, говоря о том, что медленно работает бухгалтерия, не работает интернет банк, нет работников на месте для осуществления данного перевода и прочее [15].

Данные моменты следует принимать в будущей работе с клиентами, те которые задерживают оплату. Следует отметить, что очень важно правильно составлять договора поставок, чтобы не допустить тем самым таких задержек.

Также следует выделить периоды интенсификации реализации, в это время предприятие старается значительно повысить продажи за непродолжительный период времени. Именно в этот период руководство требует высокий план продаж, и в данном случае отдел продаж работает как «продал-забыл». Для того, чтобы обеспечить выполнение поставленного руководством плана работники стараются максимально много товара

реализовать в рассрочку, и в данном случае продажа является не завершённой, так как денежные средства не поступают на счёт предприятия. Если при этом не будет вестись кредитного контроля, верной мотивации работников, то образуется повышенная кредиторская задолженность, в некоторых случаях даже составляющая сумму выше выручки предприятия.

На данный момент работа многих предприятий характеризуется тем, что сокращаются объёмы производства, повышаются запасы, готовая продукция, увеличиваются кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, применяются взаимозачёты. В результате чего, возникает потребность в том, чтобы искать максимально эффективные методы управления оборотными активами, обязательствами [16].

Следует отметить, что дебиторская задолженность образуется по причине разницы даты возникновения обязательств и даты платежей по ним. Необходимо также сказать о том, что на практике почти каждое предприятие не может вести свою деятельность, не применяя хотя бы даже в небольших объёмах кредиторской и дебиторской задолженности. Ими следует управлять для того, чтобы оптимизировать их величину [17].

Важная роль в данном процессе принадлежит непрерывному мониторингу за тем, как образуется дебиторская задолженность, как они движется.

Для финансовой устойчивости предприятия является важным соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

В качестве главных этапов управления дебиторской задолженности можно отметить следующие [18]:

- формирование цели, задач управления дебиторской задолженностью, чтобы они полностью соответствовали принятой на предприятии финансовой политики, маркетинговой политике;
- осуществление анализа данной задолженности в текущем периоде, в предыдущем периоде;
- определение имеющихся у предприятия ресурсов;

- определение методов, инструментов управления данной задолженностью, которые дают возможность осуществить отмеченные цели, задачи;
- осуществление регламентации применения выбранных методов, инструментов, выявление параметров кредитной политики;
- осуществление контроля за правильностью исполнения данных регламентов.

На данный момент можно отметить довольно много разных способов контроля дебиторской задолженности. Под ними понимают набор способов управления оборотными активами и маркетинговой политикой предприятия.

В качестве основных способов можно отметить [19]:

- завершить работу с такими предприятиями, которые имеют невысокую платёжеспособность;
- изменить суммы предоставляемых кредитов;
- использовать прочие способы оплаты дебиторской задолженности;
- создать график расчета предприятий – должников;
- выявить финансовые возможности предприятия относительно предоставления товарного кредита;
- следует удостовериться в том, что товарный кредит предоставляется надежному предприятию;
- выявить сумму оборотных активов на дебиторскую задолженность по товарному кредиту, по выданным авансам;
- создать условия относительно взыскания задолженности;
- обеспечить штрафные санкции за просрочку платежа.

Чтобы уменьшить возможные потери и повысить доходность дебиторской задолженности есть довольно много разных способов управления данной задолженностью, среди которых можно отметить [20]:

- осуществляя работу с частыми клиентами, для которых часто формируются счета, можно предложить следующую схему работы: для покупателей на первую букву алфавита счета выставляются в самом начале

месяца, на вторую букву алфавита на следующий день и т.д., что дает возможность обеспечить непрерывное поступление денежных средств;

- можно создавать, рассылать счет-фактуры тогда, когда отгружается товар на складе поставщика. Также можно организовать оплату по партиям, через интервалы, это также способствует тому, что будут непрерывные поступления;

- если бизнес идет не очень активно, то можно использовать сезонные датирования выставления счетов;

- в качестве довольно эффективного способа непредвиденных потерь денежных средств можно отметить страхование кредитов. Для начала следует провести оценку потери от неоплаченной суммы долга, возможности предприятия при этих потерях, стоимости страхования;

- можно применять факторинг, под которым понимают осуществление перепродажи права на то, чтобы взыскать данную задолженность третьим лицам.

Все отмеченные методы управления должны обеспечивать уменьшение риска неуплаты должниками денежных средств по кредитам.

Эффективность используемых методов в управлении задолженностью может оцениваться по таким критериям как [21]:

- денежные средства поступают в соответствии с условиями договора;
- вовремя происходит уплата в бюджет, внебюджетные фонды, вследствие чего уменьшаются налоговые обязательства;
- средства, которые получены по товарным кредитам можно использовать на то, чтобы погасить коммерческие кредиты, чтобы уменьшить проценты по нему, или купить дополнительно материалы.

Мероприятия, которые направлены на то, чтобы уменьшить дебиторскую задолженность, дадут возможность повысить долю оборотных средств, что повысит их оборачиваемость.

В качестве главной задачи в управлении данной задолженностью выступает то, чтобы взаимоотношения с кредиторами соответствовали целям



финансовой устойчивости предприятия, повышению его прибыльности, конкурентоспособности. Предприятия должны определить стратегическую линию относительно характера привлечения и применения заемного капитала.

На предприятии следует создать верную стратегию в кредитовании своего бизнеса.

Эффективность от использования заемных средств должна направляться на то, чтобы решить следующие задачи [22]:

- повышение прибыли предприятия;
- уменьшение издержек;
- положительный рост развития предприятия.

Решение этих задач выявит финансовую устойчивость предприятия.

В качестве главных источников относительно привлечения заемных средств выступают [23]:

- инвестиционные средства;
- банковский кредит, финансовый кредит;
- товарный кредит;
- применение собственного «экономического превосходства».

Под данным методом понимается возможность диктовать поставщику (кредитору) личные правила в пределах договорных отношений, нарушать данные отношения без последствий для своего бизнеса.

В качестве главных способов управления кредиторской задолженностью можно отметить [24]:

- повышение капиталовложений (вместо взятия кредитов с огромными процентами, следует в работу вкладывать свои средства, повышая их за счет выполненной работы);
- проведение анализа основных средств на балансе, определение невостребованных, их реализация;
- повышение уставного капитала.

Следует отметить, что эффективное управление двумя задолженностями

выступают в качестве залога обеспеченности предприятия оборотными средствами, которые нужны для того, чтобы осуществлять непрерывную деятельность.

В качестве основных методов управления задолженностями можно отметить [25]:

- осуществлять соотношение двух видов задолженностей, их оборачиваемости;
- осуществлять инвентаризацию задолженностей, формировать сверки между предприятиями;
- осуществлять взаимозачёты, давать коммерческие кредиты;
- формировать резервы относительно сомнительных долгов;
- создавать договора с гибкими условиями оплаты;
- предоставлять скидки контрагентам за полную оплату.

Все выше перечисленные мероприятия обеспечат укрепление расчетно-платежной дисциплины, уменьшат риск неплатёжеспособности.

Также стоит отметить такие методы как [26]:

- создание особого регистра учёта расчетов с контрагентами. Он составляется, учитывая особенности деятельности предприятия: частоту закупок, условия. Несмотря на то, что по форме она может быть свободной, основные реквизиты должны быть: контрагент, наименование договора, его номер, дата договора, сумма к оплате, срок оплаты. Информацию в нем, бухгалтерия будет получать на основе договорных документов с контрагентами;
- проведение анализа рынка работниками предприятия. Это возможно посредством применения системы ретроспективного анализа.

Политика управления кредиторской задолженностью должна заключаться в недопущении возникновения просроченной задолженности и в обеспечении наибольшей ее оборачиваемости [27].

По результатам главы можно сделать следующие основные выводы:

– кредиторская задолженность определяется как вид обязательств, выраженных денежными единицами в сумме долгов, которые уплачиваются в пользу третьих лиц;

– самым распространенным видом кредиторской задолженности называют долг перед подрядчиками или поставщиками по поставленным материально–производственным запасам, оказанным услугам или не оплаченным в оговоренные сроки работам;

– под дебиторской задолженностью подразумеваются имущественные и материальные требования организации к юридическим или физическим лицам, являющимся ее должниками;

– политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью должна заключаться в недопущении возникновения просроченной задолженности и в обеспечении наибольшей ее оборачиваемости.

### **1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

Цель анализа дебиторской задолженности состоит в выявлении суммы, причины и давности образования дебиторской задолженности, определении ее структуры, установлении правомерности величины резерва по сомнительным долгам, оценки динамики показателей во времени, выявлении влияния изменения величины ДЗ на финансовое состояние предприятия, а также в разработке мероприятий по снижению/возврату задолженности дебиторов.

Следует сказать, что в качестве основных возможностей анализа кредиторской задолженности выступают [28]:

– выявить, как изменилась сумма обязательств в отличие от начала года (прочего периода);

– выявить оптимальное соотношение двух задолженностей;

– оценить, выявить риск образования просроченной кредиторской задолженности, ее воздействия на финансовое состояние предприятия, определить возможный уровень риска, методы его уменьшения;

– определить оптимальное соотношение объема продаж и суммы кредиторской задолженности, разумность увеличения объема отгрузки товара в кредит.

– прогнозировать положение долговых обязательств предприятия на текущий год, позволяющее улучшить экономические итоги его работы.

Присутствие на предприятии кредиторской задолженности оказывает воздействие на обеспечение оборотными средствами. Медленные расчеты по ее погашению предоставляют предприятиям дополнительную возможность краткосрочного финансирования.

Анализ и контроль изменения дебиторской задолженности можно производить с помощью абсолютных и относительных показателей, таких как оборачиваемость дебиторской задолженности (ОДЗ) в оборотах.

$$\text{ОДЗ} = \frac{\text{ВР}}{\text{Ср.ДЗ}} \quad (1)$$

Где ВР – выручка от реализации (полученная на условиях последующей выплаты);

Ср.ДЗ – средняя величина дебиторской задолженности.

$$\text{Ср. ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\text{нач.пер}} + \text{ДЗ}_{\text{кон.пер}}}{2} \quad (2)$$

В том случае, если на протяжении года сумма выручки от продажи сильно изменялась по месяцам, в данном случае применяют способ расчета средней величины дебиторской задолженности, который основан на ежемесячных данных:

$$\text{Ср. ДЗ} = \frac{\text{ДЗ}_{\frac{1}{2}} + \text{ДЗ}_2 + \text{ДЗ}_3 \dots \text{ДЗ}_{\frac{n}{2}}}{n-1} \quad (3)$$

Оборачиваемость служит основным критерием оценки дебиторской задолженности. Показатель характеризует число оборотов, совершенных дебиторской задолженностью, за анализируемый период.

С помощью него можно рассчитать, во сколько раз объем реализованной продукции превышает дебиторскую задолженность. При ускорении оборачиваемости происходит снижение значения показателя, что свидетельствует об улучшении расчетов с дебиторами.

2. Период погашения дебиторской задолженности (ППДЗ) в днях:

$$\text{ППДЗ} = \frac{\text{ДП} * \text{Ср.ДЗ}}{\text{ВР}} \quad (4)$$

Где ДП – длительность анализируемого периода.

Важно знать, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Рост среднего срока погашения дебиторской задолженности говорит о либерализации кредитной политики предприятия, которая в свою очередь может послужить увеличению объемов продаж, однако, потери, понесенные от роста безнадежных долгов, возрастают.

И, наоборот, снижение срока погашения дебиторской задолженности позволяет судить об ужесточении кредитной политики предприятия, сопровождаемое сокращением объемов продаж, а также снижением потерь по безнадежным долгам.

При этом срок погашения дебиторской задолженности не должен превышать срок погашения кредиторской задолженности.

2. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗ в ТА) в процентах:

$$\text{ДЗвТА} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ТА}} * 100 \% \quad (5)$$

Данный показатель позволяет оценить влияние отвлеченных из оборота денежных средств (или иных активов) на процесс производства и величину ликвидных активов.

Доля сомнительной дебиторской задолженности в составе дебиторской задолженности (ДСДЗДЗ) в процентах:

$$\text{ДСДЗДЗ} = \frac{\text{ДЗсомнительная}}{\text{ДЗ}} * 100 \% \quad (6)$$

Сомнительная дебиторская задолженность – это задолженность, по которой у организации нет уверенности в погашении ее должником. Данный показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении платежеспособности.

Анализ дебиторской задолженности основан в значительной степени на данных Бухгалтерского баланса и Пояснений к бухгалтерскому балансу, а также на данных Отчета о финансовых результатах.

Анализ кредиторской задолженности представляет собой оценку ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, [29].

На начальном этапе работы с кредиторской задолженностью целесообразно провести анализ ее оборачиваемости. Для этого рассчитывают коэффициент оборачиваемости задолженности в оборотах и коэффициент оборачиваемости задолженности в днях.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$\text{КобКЗ} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности}} \quad (7)$$

Средняя величина кредиторской задолженности за период:

$$\overline{\text{КЗ}} = \frac{\text{КЗ}_\text{н} + \text{КЗ}_\text{к}}{2}, \quad (8)$$

где  $\text{КЗ}_\text{н}$  и  $\text{КЗ}_\text{к}$  – кредиторская задолженность на начало и на конец периода соответственно.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает количество оборотов задолженности, совершенных за анализируемый период.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях, т.е. длительность одного оборота:

$$\text{Т}_{\text{об}} = \frac{360}{\text{КобКЗ}} \quad (9)$$

Продолжительность оборота кредиторской задолженности позволяет оценить, насколько быстро организация осуществляет платежи по своим обязательствам [30].

Следовательно, проведение анализа двух задолженностей является очень важным на предприятии, так как изменения состава, структуры, ведет к изменению финансового состояния предприятия, причем не только к его повышению, но и уменьшению. По итогам проведенного анализа подводится вывод относительно того, как суммы задолженностей влияют на финансовое состояние предприятия.

Таким образом, в заключение первой главы выпускной квалификационной работы можно сказать, что кредиторская задолженность определяется как вид обязательств, выраженных денежными единицами в сумме долгов, которые уплачиваются в пользу третьих лиц. Самым распространенным видом кредиторской задолженности называют долг перед подрядчиками или поставщиками по поставленным материально–производственным запасам, оказанным услугам или не оплаченным в оговоренные сроки работам;

Под дебиторской задолженностью подразумеваются имущественные и материальные требования организации к юридическим или физическим лицам, являющимся ее должниками. Этот тип долгов рассматривают с трех сторон. Во–первых, под ней подразумевают средства погашения кредиторской задолженности, во–вторых, часть той продукции, которая продана покупателям, но пока еще не оплачена. В–третьих, дебиторскую задолженность понимают, как элемент активов, находящихся в обороте, и финансируемый за счет своих собственных средств или из взятых в долг ресурсов;

Уровень эффективности системы анализа дебиторской и кредиторской задолженности является весьма значимым и также нуждается в совершенствовании.

Необходимо сказать о том, что в качестве основной цели проведения анализа как кредиторской, так и дебиторской задолженности выступает осуществление разработки политики кредитования покупателей, которая направлена на то, чтобы повысить прибыль предприятия, улучшить расчеты, уменьшить риск неплатежей.

## **2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ»**

### **2.1 Экономическая характеристика ООО «Стрежевской НПЗ»**

ООО «Стрежевской НПЗ» действует с 11 ноября 1999 г., ОГРН присвоен 12 августа 2002 г. регистратором Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №7 по Томской области.

Руководитель организации: генеральный директор Ковязин Геннадий Владимирович.

Юридический адрес ООО «Стрежевской НПЗ» – 636780, Томская область, город Стрежевой, улица Буровиков, 23.

Основным видом деятельности является «Производство нефтепродуктов», зарегистрирован 1 дополнительный вид деятельности.

Организации ООО «Стрежевской НПЗ» присвоены ИНН 7022010012, ОГРН 1027001618456, ОКПО 49389469.

Сегодня на предприятии ООО «Стрежевской НПЗ» трудятся 427 штатных работников, и более 150 человек работают посредством аутсорсинга – это охранники, пожарные, работники столовой, сервисной организации, обслуживающей железнодорожные пути, а также водители, занятые перевозкой сотрудников.

Для покупки сырой нефти и реализации нефтепродуктов в ООО «Стрежевской НПЗ» создан Торговый дом.

Основные задачи, стоящие перед Торговым домом – повышение эффективности продаж, расширение географии бизнеса, а также рост доли на рынке.

Ассортимент производимой продукции представлен в таблице 2.



Таблица 2 – Товарные продукты ООО «Стрежевской НПЗ».

Наименование	Объем, т.т.	Соответствие ТУ, ГОСТ
Товарные продукты I очереди		
Топочный мазут 100, малозольный, с температурой застывания 25 С.	1025	ГОСТ 10585-99
Фракция легкая технологическая	375	СТО 74291823.001-2012
Топливо печное	75	СТО 74291823.003-2012
Топливо технологическое маловязкое светлое	425	СТО 74291823.004-2013
Топливо дизельное	600	СТО 74291823.005-2013
Товарные продукты II очереди (1 пусковой комплекс)		
1 этап		
Бензин стабильный	375	ТУ 38.402-62-120-90 Сырье пиролиза
Дизельное топливо	1345	ГОСТ Р52368-2005 (ЕН590:2004)
Сера	7,4	ГОСТ 127-93, марки 9998
2 этап		
Вакуумный газойль	647,58	ТУ 38.1011304-2004 сырье кат. крекинга
Кокс нефтяной малосернистый	125,7	ГОСТ 22898-78

При положительной конъюнктуре на рынке экспорта нефтепродуктов, поставка планируется осуществляться на экспорт.

Потребители:

- 1) промышленные предприятия области;
- 2) административные предприятия;
- 3) местные сети АЗС;
- 4) сельскохозяйственные предприятия области;
- 5) предприятия и организации близлежащих областей.

На основании приложений А, Б в таблице 3 представим технико-экономические показатели деятельности исследуемой организации ООО «Стрежевской НПЗ».

По приведенным данным в таблице 3 можно сказать, что выручка исследуемого предприятия в 2017 г. равна 163876 тыс. руб.

Таблица 3 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг.

Показатель	Года			Темп роста, %		
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017	2018/ 2016
Выручка, тыс. руб.	367599	163876	159658	44,6	97,4	43,4
Себестоимость, тыс. руб.	366933	163431	159121	44,5	97,4	43,4
Прибыль от продаж, тыс. руб.	666	445	537	66,8	120,7	80,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	614	338	430	55,0	127,2	70,0
Рентабельность продаж, %	0,18	0,27	0,34	-	-	-
Рентабельность по чистой прибыли, %	0,13	0,076	0,077	-	-	-

Рентабельность продаж рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{рп}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} * 100 \% \quad (10)$$

Представим расчет рентабельности продаж ООО «Стрежевской НПЗ».

$$2016 \text{ год: } 666/367599 * 100\% = 0,18$$

$$2017 \text{ год: } 445/163876 * 100\% = 0,27$$

$$2018 \text{ год: } 537/159658 * 100\% = 0,34$$

Рентабельность деятельности по чистой прибыли рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{чп}} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Средняя величина активов}} * 100 \% \quad (11)$$

Представим расчет рентабельности деятельности по чистой прибыли ООО «Стрежевской НПЗ».

$$2016 \text{ год: } 666/503634 * 100\% = 0,13$$

$$2017 \text{ год: } 445/579483 * 100\% = 0,076$$

$$2018 \text{ год: } 537/689046 * 100\% = 0,077$$

В сравнении с прошедшим периодом произошло снижение ее величины на 55%, что предоставляет возможность утверждать о сужении масштаба осуществляемой деятельности.

Выручка организации ООО «Стрежевской НПЗ» в 2018 г. составила 159658 тыс. руб. По сравнению с предыдущим годом ее величина снизилась на 3%, что в целом оценивается отрицательно.

Что касается себестоимости, то тут можно отметить следующее, что в 2017 году в сравнение с 2016 годом, отмечено ее снижение на 55%.

В 2018 году в сравнение с 2017 гг. темпы снижения выручки и себестоимости совпадают на 3%. Снижение выручки характеризуется уменьшением потока денежных средств, поступающих на предприятие ООО «Стрежевской НПЗ» от реализации товаров и оказываемых услуг.

Прибыль от продаж в 2017 году в сравнение с 2016 годом снизилась на 33 %. В 2018 в сравнение с 2017 годом отмечено увеличение прибыли от продаж на 21%. Чистая прибыль в 2017 году снизилась на 45%, что является негативным фактом. В 2018 году в сравнение с 2017 годом отмечено ее увеличение на 27%. Рентабельность продаж в 2018 г. составила 0,3%. Рентабельность деятельности по чистой прибыли в 2018 г. составила 0,3%.

В таблице 4 представлены коэффициенты ликвидности и платежеспособности исследуемого предприятия за 2016–2018г.

Таблица 4 – Относительные коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг.

Показатели	Рекомендуемые значения	На 31.12.2016	На 31.12.2017	На 31.12.2018
Исходные данные:				
Капитал и резервы	-	639	363	581
Итог баланса	-	503 364	579 483	689 046
Долгосрочные обязательства	-	0	0	0
Краткосрочные обязательства	-	502 725	579 120	688 465
Краткосрочные кредиты	-	0	0	0
Кредиторская задолженность	-	50 725	579 120	688 465
Оборотные активы	-	444 438	532 816	646 387
Внеоборотные активы	-	58 926	46 667	42 659
Долгосрочные финансовые вложения	-	0	0	0
Запасы	-	31 468	15 523	13 725
Основные средства	-	58 926	46 667	42 659
Расчетные показатели:				
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	0,88	0,92	0,94
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-0,8	0,82	0,89	0,92
Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2	0,00	0,00	0,00
Общая ликвидность баланса	>1	0,43	0,46	0,47

Продолжение таблицы 4

Коэффициент обеспеченности собственными средствами	>0,1	-0,13	-0,09	-0,07
Коэффициент маневренности капитала		-0,54	-0,34	-0,33

По выше приведенной таблице следует отметить, что за счет такого показателя как коэффициент текущей ликвидности можно отметить возможность осуществить погашение имеющегося долга при помощи имеющихся на предприятии текущих активов. Следует отметить, что в отчётном году данный показатель является меньше нормативного, следовательно, можно отметить проблемы относительно платёжеспособности в среднесрочном периоде. В предыдущем году, по сравнению с базисным, можно наблюдать повышение данного показателя на 0,04, это говорит о том, что платёжеспособность предприятия немного увеличилась. В отчетном году показатель повысился на 0,02, что свидетельствует о положительной тенденции.

За счет такого показателя как коэффициент быстрой ликвидности можно определить возможность предприятия погашать долг за счет быстрореализуемых и высоколиквидных активов. Показатель в отчетном году был равен 0,92, это значение выше нормативного, можно говорить о платёжеспособности предприятия. В предыдущем году данный показатель повысился на 0,07, это говорит о повышении платёжеспособности. В отчетном году следует отметить повышение показателя на 0,03, что говорит о положительных тенденциях.

Коэффициент абсолютной ликвидности дает возможность выявить возможность погашения долга при помощи высоколиквидных активов. В отчетном году данный показатель был равен 0, это значение меньше нормы, следовательно, у предприятия имеются проблемы с платёжеспособностью в настоящее время. В предыдущем году данный показатель уменьшился, следовательно, уменьшилась платёжеспособность. Тоже самое можно отметить и в отчетном году, что говорит об отрицательной тенденции.

Общая балансовая ликвидность дает возможность выявить степень покрытия обязательств имеющимися активами предприятия. В отчетном году данный показатель был равен 0,47, и это значение составляет ниже нормы, говорит о том, что есть проблемы с платежеспособностью. В предыдущем году наблюдалось повышение показателя на 0,03, что говорило о повышении платёжеспособности. В качестве положительной тенденции можно отметить повышение в отчетном году данного показателя на 0,01.

Коэффициент обеспеченности собственным капиталом дает возможность выявить степень использования предприятием собственных оборотных средств. В отчетном году данный показатель был равен 0,07, а это ниже нормативного значения, что говорит о том, что в ходе функционирования предприятие не использует собственных оборотных средств. Данный момент является отрицательным, свидетельствует о том, что у предприятия нет собственных оборотных средств. В отчетном году, в качестве положительной тенденции можно отметить повышение данного коэффициента на 0,02.

Коэффициент маневренности капитала отражает величину вложенного капитала в запасы. Уменьшение данного коэффициента выступает в качестве благоприятного факта. В базисном году данный показатель был равен – 0,54, в предыдущем году – 0,34, в отчетном году – 0,33. в отчетном году модно наблюдать его повышение на 0,01, что является отрицательной тенденцией.

В заключении, хотелось бы сказать о том, что в основном достижение высокого уровня ликвидности противоречит обеспечению высокой прибыли. Наиболее рациональная политика предусматривает обеспечение сочетания прибыльности и ликвидности компании.

Проведем анализ финансовой устойчивости на основе относительных показателей, опираясь на Приложение А.

Следует проанализировать показатели, используемые при определении финансовой устойчивости.

Коэффициенты финансовой устойчивости состоят из:

1. Коэффициента, характеризующего концентрацию собственного капитала (коэффициента автономии)  $K_a$ , отражающего долю активов компании, покрываемых за счет собственных средств (обеспечиваются своими источниками формирования). Предусматривается покрытие оставшейся доли активов за счет заемного капитала.

$$K_a = \frac{П4}{A1+A2+A3+A4}, \quad (12)$$

Где  $A1$  – показатель наиболее ликвидных активов;

$A2$  – быстрореализуемые активы;

$A3$  – медленно реализуемые;

$A4$  – труднореализуемые;

$П4$  – резервы и капитал.

Нормативное ограничение  $K_a > 0,5$ . Чем выше коэффициент, тем лучше финансовое состояние предприятия. Для детального финансового анализа предусматривается сравнение значения данного коэффициента со средними значениями по данному сектору, к которому принадлежит исследуемая компания [31].

Благодаря коэффициенту маневренности собственного капитала  $K_{мск}$  находит свое отражение способность компании поддерживать объем собственных оборотных средств и пополнять оборотный капитал при необходимости за счет своих источников.

$$K_{мск} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственный капитал}} \quad (13)$$

На коэффициент маневренности собственного капитала оказывает влияние структура капитала и специфика отрасли (рекомендованным является значение  $0,2 - 0,5$ ), при этом, отсутствуют универсальные рекомендации по его величине, а также тенденции изменения [32].

Посредством коэффициента финансовой зависимости  $K_{фз}$  отражается степень зависимости организации от внешних финансовых источников, объем заемного капитала, привлеченного организацией на 1 руб. собственных средств.

$$K_{фз} = \frac{\text{Общая величина финансовых ресурсов предприятия}}{\text{Источники собственных средств}} \quad (14)$$

Рекомендуемым является значение данного коэффициента 0,5, при этом, в случае, если он равен 0,6 – 0,7, это считается нормальным, положительной будет считаться тенденция к снижению показателя. Причиной слишком низкого коэффициента финансовой зависимости является чрезмерная осторожность компании в процессе привлечения заемного капитала, что тормозит ее развитие [33].

Посредством коэффициента структуры долгосрочных вложений  $K_{сдв}$  отражается доля, которую составляют долгосрочные обязательства в объеме необоротных активов компании.

$$K_{сдв} = \frac{\text{Долгосрочные пассивы}}{\text{Внеоборотные активы}} \quad (15)$$

Следует рассматривать низкое значение данного коэффициента как отсутствие возможности привлечения долгосрочных займов и кредитов, а слишком высокое – как возможность предоставления надежных финансовых поручительств либо залогов, либо сильную зависимость от сторонних инвесторов.

Благодаря коэффициенту обеспеченности собственным капиталом  $K_{осс}$  отражается доля оборотных активов предприятия, которые финансируются за счет собственного капитала компании.

$$K_{осс} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные средства}} \quad (16)$$

Следует отметить, что в соответствии с постановлением Правительства РФ 20.05.1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий», нормативное значение данного коэффициента составляет 0,1. В том случае, если в отчетном периоде данный коэффициент составляет меньше чем 0,1, то следовательно это говорит о том, что структура баланса предприятия не является удовлетворительной.

Осуществляя анализ финансовой устойчивости, следует не забывать о том, что это не полный анализ состояния предприятия, а для того чтобы был полный анализ также следует осуществить расчет таких показателей как: ликвидность, платежеспособность, деловая активность, рентабельность [34].

По приведенным выше коэффициентам в таблице 5 представим относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Стрежевской НПЗ» за 2016–2018 гг.

Таблица 5 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «Стрежевской НПЗ» за 2016–2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост	
				2017/ 2016 гг.	2018/ 2017
Коэффициент автономии (Ка)	0,6	0,8	0,5	133	62,5
Коэффициент финансового левериджа (финансового рычага) (Кфз)	786,74	1595,37	1184,97	808,63	-410,41
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Косс)	-0,13	-0,09	-0,07	0,04	0,02
Коэффициент мобильности имущества (Кми)	0,88	0,92	0,94	0,04	0,02
Коэффициент краткосрочной задолженности (Ккз)	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00

По представленной таблице следует сделать вывод: коэффициент автономии является меньше нормы. Благодаря данному коэффициенту можно определить финансовую зависимость предприятия. Нормативным значением выступает более 0,5, но если этот показатель будет больше нормы, то повышается возможность предприятия реализовать все свои обязательства за счет лишь собственных средств. В отчетном году стоит отметить наличие финансовой зависимости предприятия.

Коэффициент финансового левериджа в базисном году принимает значение 786,74, в предыдущем году – 1595,37, и в отчетном году – 1184,97, все показатели являются выше нормы. С помощью этого коэффициента можно отметить превышение заемного капитала над собственным. В предыдущем году значение данного показателя существенно повысилось, а это в свою очередь говорит об отрицательной тенденции.

В 2018 году значение коэффициента снизилось, заемные средства более чем в 1000 раз превышают объем собственных средств, что свидетельствует о недопустимо высоком уровне финансовой независимости.



В отчетном году значение этого коэффициента было выше нормативного, а это позволяет говорить о том, что у предприятия финансовая зависимость.

Такой показатель как коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в базисном году составлял 0,13, значение этого коэффициента в предыдущем году составило – 0,9, а уже в отчетном году показатель принял значение 0,07. Стоит отметить, что данные показатели не соответствуют нормативному. Данный показатель отражает наличие собственных средств предприятия для финансирования оборотных активов после финансирования внеоборотных. Отметим, что данный показатель в отчетном году принимает значение ниже нормы, что свидетельствует о том, что на предприятии не имеется собственных оборотных средств для финансирования текущих активов.

Относительно коэффициента мобильности имущества можно отметить, его значение в базисном году было 0,88, в предыдущем году – 0,92, а в отчетном году – 0,94, за весь рассматриваемый период значения выше нормы. С помощью этого показателя можно выявить долю мобильного капитала, с помощью которого довольно быстро происходит погашение обязательств. В предыдущем году данный коэффициент повысился, а это положительная тенденция. В отчетном году также наблюдается тенденция увеличения, а это говорит о том, что увеличилась доля средств в мобильной форме. В отчетном году данный коэффициент имеет значение выше нормы, следовательно, у предприятия достаточно оборотных средств.

Коэффициент мобильности оборотных средств за все три рассматриваемых года не менялся, и был равен 0, что является значением ниже нормы. С помощью него можно определить долю ликвидных активов, которая имеется в общей структуре оборотных активов. В отчетном году данный коэффициент также составлял 0, а это говорит о том, что на предприятии не имеется ликвидных активов.

Коэффициент краткосрочной задолженности позволяет оценить долю задолженности, требующей немедленного погашения, т.е. риск возникновения неплатежеспособности [35].

Значение коэффициента краткосрочной задолженности за исследуемый период в ООО «Стрежевской НПЗ» равно 1 (выше нормы). Это означает, что предприятие не использует долгосрочные заемные средства, что повышает степень финансового риска.

В завершении на основании бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах выполним анализ рентабельности, который позволяет определить степень экономической эффективности использования ресурсов.

В таблице 6 представим показатели рентабельности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг.

Таблица 6 – Показатели рентабельности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг., %

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост, п.п.	
				2017/ 2016 гг.	2018/ 2017 гг.
Рентабельность продаж	0,18	0,27	0,34	0,09	0,07
Рентабельность затрат	0,18	0,27	0,34	0,09	0,07
Рентабельность оборотных активов	0,14	0,06	0,07	-0,08	0,01
Рентабельность собственного капитала	96,09	93,11	74,01	-2,98	-19,1
Чистая рентабельность	0,17	0,21	0,27	0,04	0,06

С помощью такого показателя как рентабельность продаж, можно выявить долю прибыли, приходящуюся на 1 руб. В предыдущем году можно было наблюдать его повышение на 0,09%, а в отчетном году на 0,07, который был равен 0,34%. Следует отметить, что более высокое значение данного показателя означает более высокую эффективность затрат предприятия.

С помощью показателя рентабельности оборотных активов можно выявить то, как эффективно предприятие применяет существующие у него активы [36].

Следует отметить, что за предыдущий год, значение этого показателя уменьшилось на 0,08%, в отчетном году повысилось на 0,01, и составило 0,07%.

С помощью этого показателя можно отметить, как эффективно на предприятии применяют активы для того, чтобы получить прибыль.

Рентабельность собственного капитала отражает то, насколько доходно предприятие для руководства. В отчетном году данный показатель был равен 74,01%.

Показатель чистой рентабельности отражает общую доходность, эффективность деятельности предприятия. В отчётном году этот показатель был равен 0,27%.

В заключении следует отметить, что в отчетном году ООО «Стрежевской НПЗ» является довольно прибыльным предприятием, с эффективной деятельностью.

## **2.2 Особенности организации учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»**

В организации ООО «Стрежевской НПЗ» имеют место следующие внешние расчеты: с подрядчиками и поставщиками, с разными кредиторами и дебиторами, с бюджетом и внебюджетными фондами.

Следует отметить, что в рассматриваемом предприятии кредиторская задолженность и краткосрочная и долгосрочная отражается по контрагентам, с которыми она образовалась и сроку ее погашения:

- 1) задолженность, которая образовалась по поставщикам и подрядчикам;
- 2) задолженность, которая возникла по работникам предприятия;
- 3) задолженность, которая образовалась по государственным внебюджетным фондам;
- 4) задолженность, возникшая относительно налогов и сборов;
- 5) задолженность, которая образовалась по участникам по выплате доходов.

В качестве поставщиков и подрядчиков выступают организации, которые осуществляют поставку сырья, материалов, остальных товарно-материальных ценностей для рассматриваемого предприятия, а также которые осуществляют разную деятельность и предоставляют разные услуги.

Все расчеты с ними проводятся после того, как произошла отгрузка товарно-материальных ценностей, после выполненных работ, после оказанных услуг. Учет кредиторской задолженности на предприятие ООО «Стрежевской НПЗ» содержит проводки, отражающие как задолженность, срок исполнения обязательств по которой уже наступил, так и ту, для которой срок уплаты еще не подошел.

Вся кредиторская задолженность отражается на счетах расчетов. Для этого определены следующие категории расчетов:

- перед поставщиками и подрядчиками;
- перед покупателями и заказчиками;
- по краткосрочным займам и ссудам;
- по долгосрочным займам и ссудам;
- с наемными работниками по заработной плате;
- с наемными работниками по другим операциям;
- по налогам и сборам;
- с подотчетными лицами;
- по страховым взносам;
- прочие долги перед разными дебиторами и кредиторами.

В ООО «Стрежевской НПЗ» каждой из приведенных расчетных категорий соответствует определенный счет бухгалтерского учета. Объединяет их то, что все они являются счетами расчетов и поименованы в разделе VI плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

При составлении отчетности по бухгалтерии кредиторскую задолженность отражают в пассиве баланса. Величина задолженности должна

быть достоверной, поэтому организация обязана регулярно по утвержденному графику проводить ее инвентаризацию. Сворачивать ни кредиторскую, ни дебиторскую задолженность не допускается [37].

В организации ООО «Стрежевской НПЗ» расчеты, производимые с поставщиками и подрядчиками после того, как они поставят продукцию, выполнят работы или окажут услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кредиторская задолженность возникшая после оприходования материальных ценностей, поступивших от таких лиц, указывается по кредиту, погашение долга – по дебету данного счета.

Расчеты по операциям, производимым с покупателями и заказчиками, показываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Кредиторская задолженность по данному счету, как правило, образуется при получении авансового платежа от покупателя. Впоследствии при реализации товаров их стоимость следует отразить по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

ООО «Стрежевской НПЗ» имела задолженность перед поставщиком – 12 000 рублей за 2013 год. 05.09.2017 поставщик принял решение о ее списании. В бухгалтерии ООО «Стрежевской НПЗ» была сделана проводка:

Дт 60 Кт 91.1 – списание кредиторской задолженности.

Бухгалтер ООО «Стрежевской НПЗ» операцию по списанию кредиторской задолженности оформила бухгалтерской справкой-расчетом.

01.10.2013 ООО «Стрежевской НПЗ» получила от покупателя аванс – 350 000 руб. (в т.ч. НДС – 50 000 руб.). По договору товар нужно отгрузить в срок – 30 календарных дней с момента получения от него предварительной оплаты.

ООО «Стрежевской НПЗ» не исполнила обязательства по отгрузке товара. По результатам инвентаризации расчетов, проведенной 30.10.2018, руководителем ООО «Стрежевской НПЗ» был издан приказ о необходимости списания кредиторской задолженности, основанием послужило истечение срока исковой давности.

Проводки представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Проводки по списанию просроченной кредиторской задолженности.

Дата	Содержание	Дт	Кт	Сумма	Документы
01.10.2013	Получение аванса на поставку товаров	51	62	350000	Платежное поручение
01.10.2013	Начисление НДС с суммы полученного аванса	76	68	50000	Платежное поручение
30.10.2018	Кредиторская задолженность отражена в составе доходов	62	91	350000	Приказ руководителя, акт сверки
30.10.2018	НДС с аванса отражен в составе расходов	91	76	50000	Приказ руководителя, акт сверки

Сумма кредиторской задолженности отражена в составе прочих доходов ООО «Стрежевской НПЗ», а НДС в составе кредиторской задолженности, зачислен в состав прочих расходов. Следует отметить, что в сентябре 2017г. приобрели основные средства, а именно приобрели автомобиль стоимостью 10502 тыс. руб.

Данная стоимость была проведена бухгалтером как Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы». Оплата была осуществлена моментально после того, как было получено основное средство, приняты во внимание суммы входящего НДС. По этим операциям осуществили бухгалтерские записи по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (таблица 8).

В ООО «Стрежевской НПЗ» по счету 60 задолженность отмечается в рамках сумм акцепта. В том случае, если по тем товарно-материальным ценностям, которые поступили выявляется брак, либо несоответствие цен, которые определены договором, то счет 60 кредитуется на точно такую же сумму со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»).

Таблица 8 – Бухгалтерские проводки по счету 60

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Отражена стоимость приобретенных отдельных объектов основных средств	08	60	8900	Счет-фактура вх.
Отражена сумма входящего НДС, включенная в счет - фактуру по полученным ценностям	19	60	1602	Счет-фактура вх.
Погашена задолженность безналичным расчетом	60	51	10502	Счет-фактура, договор купли-продажи

На исследуемом предприятии все операции, которые осуществляются подтверждаются документально – первичными документами.

Кроме этого, так можно отметить то, что в октябре 2017г. осуществлялись операции относительно начисления и выплате зарплаты, в этом случае расходы на зарплату рабочих отмечаются по счету 26 «Общехозяйственные расходы».

Что касается задолженности по зарплате, то ее отмечают на счете 76.4 «Расчеты по депонированным суммам».

Проводки, которые отмечают движение кредиторской задолженности перед работниками предприятия, отмечены в таблице 9.

Для того, чтобы объединить данные относительно расчетов с бюджетами по налогам и сборам, с налогами с доходов работников предприятия, существует такой счет как 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Данный счет кредитуется на суммы, которые относятся по учетным и налоговым регистрам, а также по справкам 6–НДФЛ по уплате в бюджет (в корреспонденции со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – на сумму налога на доходы физических лиц).

Что касается дебита данного счета, то на нем отмечаются суммы, которые по факту были переведены в бюджет, и НДС, которые были списаны со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Таблица 9 – Бухгалтерские проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, тыс. руб.	Документ-основание
	Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5
Начислена заработная плата работникам	26	70-1	825000	Табель учета рабочего времени
Начислена оплата труда управленческому персоналу	26	70-1	115000	Табель учета рабочего времени
Начислены взносы на обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование в общей сумме 30% с заработной платы рабочих	26	69	247500	Зарплата ведомость
Начислены взносы на обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование в общей сумме 30% с заработной платы управленческого персонала	26	69	34500	Зарплата ведомость
Удержан налог на доходы физических лиц	70-1	68-4	122200	Зарплата ведомость
Выплачена заработная плата из кассы организации	70-1	50	800800	Зарплата ведомость, РКО
Отражена депонированная заработная плата	70-1	76-4	17000	Зарплата ведомость
Выдана депонированная заработная плата	76-4	50	17000	Зарплата ведомость, РКО

Следует сказать, что в ООО «Стрежевской НПЗ» для всех налогов, уплачиваемых в бюджет, осуществляется открытие субсчета.

Например, к счету 68, также открыты субсчета такие как: 68-1 «Расчеты по налогам на прибыль»; 68-2 «Расчеты по НДС»; 68-3 «Расчеты по налогам на имущество»; 68-4 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Что касается синтетического учета, то он осуществляется в общем виде в Главной книге, а вот аналитический – осуществляется в учетных регистрах по видам налогов. Налог уплачиваются в бюджет и отражаются так: Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам» – Кт 51 «Расчетный счет».



Для того чтобы объединить данные относительно расчетов по операциям с кредиторами, которые не отмечена на та таких счетах как 60-75 существует такой счет как 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами».

По мере того, как происходит удовлетворение претензий счет 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами» кредитуется с дебетом счетов учета денежных средств – 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Дебиторская задолженность ООО «Стрежевской НПЗ» находит свое отражение в следующих счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты за возмещение материального ущерба».

Корреспонденции по расчетам приводятся ниже в таблице 10.

Таблица 10 – Корреспонденции счетов по учету дебиторской задолженности

Содержание операции	Корреспонденция	
	дебет	кредит
Отражена выручка от продажи по основным видам деятельности	62	90.1
Перечислен аванс поставщику	60.2	51
Перечислен авансовый платеж по налогам и сборам	68	51
Выдан аванс по заработной плате	70	50
Выданы денежные средства под отчет	71	50
Создан уставный капитал	75.1	80
Предоставлен заем работнику организации	73.1	50
Предприятию нанесен ущерб работником организации	73.2	94
Предприятию нанесен ущерб от поставщиков	76.2	60
Начислены дивиденды по доходам, подлежащим получению	76.3	91
Списана дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности	91	62 (76)

В ООО «Стрежевской НПЗ» расчеты с заказчиками и покупателями за реализованную продукцию учитывают по рабочему плану счетов на балансовом счете 62. Выручка от реализации продукции и товаров, поступления, которые связаны с выполнением работ, оказанием услуг – это доходы компании от простых видов деятельности. Поступления от продажи основных средств, материалов, прочих активов, которые отличаются от

денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров, относят к прочим доходам компании.

В то же время выручка за отгруженные продукцию, товары, услуги отражается в учете по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи». К нему в ООО «Стрежевской НПЗ» открыты следующие субсчета:

- 90-1 «Выручка от продаж»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «НДС»;
- 90-8 «Управленческие расходы»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Также счет 62 корреспондирует со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» (при реализации прочего имущества предприятия); со счетом 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами»:

76-5 «Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами»: 76-Н «НДС по отгруженным, но неоплаченным продукции, работам, товарам, услугам», проводки по данному счету образуются в автоматическом режиме.

При реализации товаров выставляются сопроводительные документы: товарная накладная и счет-фактура в течение 5 дней. Что касается накладных, то они визируются материально ответственными лицами, которые осуществили сдачу и принятие товара, с печатями, а также подписями соответственно и поставщика, и покупателя. В том случае, если покупатель сам осуществляет получение данного товара, то у него должна быть доверенность, которая также прикладывается к расходной накладной по выдаче товара [38].

В июле 2018 года со склада ООО «Стрежевской НПЗ» отгрузили ООО «АЕ Трейдинг» непродовольственные товары в количестве 5550 штук, различных наименований согласно номенклатуре на сумму 1015576,20 руб.

20.07.2018 ООО «АЕ Трейдинг» согласно заказу № 1444 получила товарную накладную № UT20181602 от 20.07.2018 и произвела по ней оплату. В учете ООО «Стрежевской НПЗ» были сделаны следующие записи

(таблица 11).

В ООО «Стрежевской НПЗ» также осуществляются расчеты по предоплате. В ООО «Стрежевской НПЗ» аналитический учет дебиторской задолженности в бухгалтерии ведется в разрезе заказчиков/подотчетных лиц.

Таблица 11 – Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с учетом расчетов с покупателями ООО «Стрежевской НПЗ»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отгружены товары, общая стоимость которых составляет 1198379 рублей.	62.1	90.1	1198379
Отражена себестоимость реализованных товаров	90.2	41.1	765232
Учен НДС по реализованным товарам (18%)	90.3	68.3	182803,71
Поступила оплата от ООО «АЕ Трейдинг»	51	62.1	1198379

Таким образом, основная дебиторская задолженность в ООО «Стрежевской НПЗ» включает суммы задолженности заказчиков за реализованную продукцию в процессе выполнения основной деятельности организации. Следовательно, необходимо отметить, что в ООО «Стрежевской НПЗ» учетная политика не выступает исчерпывающей, и в случае внесения в законодательные акты, которые осуществляют регулирование бухгалтерского учета, существенных изменений может также включать некоторые признаки по организации с доведением этих изменений до налоговых органов.

Данная политики может включать в себя дополнения при начале осуществлении новых видов деятельности, которые не отмечены в учетной политике предприятия.

### **2.3 Анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ»**

На основании приложений А и Б анализ дебиторской задолженности начнем с анализа оборотных активов (таблица 12).

По данным из таблицы 12 можно сказать, что величина запасов в 2017 году имеет отрицательную динамику, т.е. наблюдается их снижение, что можно

оценивать положительно, так как данная группа активов способствует заготовариванию складов, образованию залежалых запасов и увеличению затрат на их хранение. Снижение составило 15945 тыс. руб. или 50,67 %. Так же в 2018 году отмечено снижение запасов на 1798 тыс. руб. или 11,58 %.

Таблица 12 – Состав и динамика оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016-2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный Прирост		Темп роста, %	
				2017/ 2016 гг.	2018/ 2017	2017/ 2016 гг.	2018/ 2017 гг.
Запасы	31468	15523	13725	-15945	-1798	49,33	88,42
Дебиторская задолженность	410825	515194	630547	104369	115353	125,40	122,39
Денежные средства	2145	2099	2115	-46	16	97,86	100,76
Итого оборотных активов	444438	532816	646387	88378	113571	119,89	121,32

В 2018 году отмечено увеличение дебиторской задолженности на 115353 тыс. руб. или 22,39 %. Величина дебиторской задолженности в 2017 году показывала положительную динамику, т.е. отмечено ее увеличение, что можно оценивать отрицательно, так как данная группа активов способствует отвлечению денежных средств из оборота. Так же высокие размеры дебиторской задолженности могут свидетельствовать о нарушении платежной дисциплины и наличии просроченной задолженности.

В 2017 году величина денежных средств показывала отрицательную динамику, т.е. отмечено их снижение, что можно оценивать отрицательно, так как данная группа активов обладает абсолютной ликвидностью. Снижение составило 46 тыс. руб. или 2,14 %. В 2018 году отмечено увеличение денежных средств на 16 тыс. руб. или 0,76 %.

На последнюю отчетную дату финансовые вложения отсутствуют, что нельзя оценивать негативно. Но, при этом можно отметить, что у организации отсутствуют временно свободные денежные средства, которые можно использовать для инвестирования и получения дополнительного дохода.

В целом, величина оборотных активов в 2017 году показывала положительную динамику, т.е. отмечено их увеличение, что можно оценивать положительно. Увеличение составило 88378 тыс. руб. или 19,89 %. В 2018 году отмечено увеличение оборотных активов на 113571 тыс. руб. или 21,32 %.

В таблице 13 представим структуру оборотных активов в ООО «Стрежевской НПЗ».

Таблица 13 – Структура оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг., %.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост	
				2017/2016 гг.	2018/2017 гг.
Запасы	7,08	2,91	2,12	-4,17	-0,79
Дебиторская задолженность	92,44	96,69	97,55	4,26	0,86
Денежные средства	0,48	0,39	0,33	-0,09	-0,07
Всего активов	100	100	100	-	-

По данным, которые представлены в таблице 13 можно сказать, что удельный вес запасов составил: в 2016 г. – 7,08 %; в 2017 г. – 2,91 %; в 2018 г. – 2,12 %. При этом в 2017 их удельный вес снизился на -4,17 %, а в 2018 году – снизился на -0,79 %.

Удельный вес дебиторской задолженности составил: в 2016 г. – 92,44 %; в 2017 г. – 96,69 %; в 2018 г. – 97,55 %. При этом в 2017 году их удельный вес увеличился на 4,26 %, а в 2018 году – увеличился на 0,86 %.

Следует отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в структуре оборотных активов на последнюю отчетную дату достаточно высок. ООО «Стрежевской НПЗ» необходимо выполнить ее анализ и принять меры к ее сокращению при помощи современных инструментов управления дебиторской задолженностью.

Удельный вес денежных средств составил: в 2016 г. – 0,48 %; в 2017 г. – 0,39 %; в 2018 г. – 0,33 %. При этом в 2017 году их удельный вес снизился на -0,09 %, а в 2018 году – снизился на -0,07 %. Стоит сказать о том, что удельный

вес денежных средств в общей структуре активов в отчетном году является очень низким.

На предприятии необходимо применить мероприятия направленные на их повышение используя уменьшение дебиторской задолженности, а также запасов. Кроме этого, в качестве их источника также могут выступать краткосрочные займы, а также кредиторская задолженность, однако их увеличение поспособствует тому, что повысит финансовую зависимость предприятия.

Стоит помнить о том, что дебиторская задолженность выступает в качестве быстро реализуемого актива, подразумевающая эффективное управление. В таблице 14 представлен анализ дебиторской задолженности исследуемого предприятия.

Таблица 14 – Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг. по срокам образования.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Всего, в т.ч. по срокам образования	410825	100	515194	100	630547	100
От 0 до 30 дней	313049	76,2	385365	74,8	459038	72,8
От 31 до 60 дней	49710	12,1	71612	13,9	75035	11,9
От 61 до 180 дней	21363	5,2	29366	5,7	39724	6,3
Свыше 181 дня	23006	6,5	28851	5,6	56749	9,0
Доля просроченной задолженности (более 60 дней), %	11,7		11,3		15,3	

Согласно представленным данным, дебиторская задолженность организации в основном состоит из задолженности со сроком погашения до 30 дней. Отрицательным фактом является увеличение доли просроченной задолженности (более 60 дней) с 11,7% до 15,3%.

Данная тенденция в ООО «Стрежевской НПЗ» может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии нереальной к взысканию задолженности, а также о неэффективной системе управления и взыскания задолженности. Организации необходимо принимать меры по сокращению дебиторской задолженности.

В завершение анализа выполним оценку оборачиваемости дебиторской задолженности организации в следующей таблице 15.

Таблица 15 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обороты	1,4	0,4	0,3	-1,1	-0,1
Период оборота дебиторской задолженности, дни	256,4	1017,1	1291,7	760,8	274,6

Вышеотмеченный показатель способствует определению скорости погашения дебиторской задолженности. Следует отметить, что период оборота данной задолженности в базисном году равен 256,36 дней или 1,; об., в предыдущем году он равен 1017, 13 дней или 0,35 об., а в отчетном году – 1291, 72 дней или 0,28 об. В предыдущем году можно отметить повышение данного показателя на 760, 77 дней, что отрицательно влияет на работу предприятия.

В отчетном году наблюдалось повышение периода оборота, это говорит о том, что уменьшилась эффективность сбора данной задолженности, а это подразумевает дополнительное вовлечение средств в оборот. Также у предприятия имеется еще риск, который связан с невозвратом задолженности. Данное изменение – 274, 59 дней.

В таблице 16 представим факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» и используя формулу оборачиваемости дебиторской задолженности, проанализируем факторы, оказывающие влияние на размер дебиторской задолженности предприятия.

Факторная модель средней дебиторской задолженности первого порядка:

$$C_{дз} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности}} \quad (17)$$

Таблица 16 – Факторный анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016-2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютная динамика	
				2017/ 2016 гг.	2018/2017 гг.
Выручка, тыс. руб.	367599	163876	159658	-203723	-4218
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	261771	463010	572871	201239	109861
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни	256,4	1017,1	1291,7	760,7	274,6
Расчет влияния факторов методом цепных подстановок				2017/ 2016	2018/2017
За счет увеличения выручки от продаж оборачиваемость средней дебиторской задолженности увеличилась на:				-0,78	-0,01
За счет снижения средней дебиторской задолженности оборачиваемость средней дебиторской задолженности увеличилась на:				-0,27	-0,07

Представим расчет влияния факторов методом цепных подстановок 2017 года от 2016 года за счет увеличения выручки от продаж и за счет снижения средней дебиторской задолженности.

$$ОБ_{2016} = В_{2016} / СРДЗ_{2016} = 367599 / 261771 = 1,4$$

$$ОБ_1 = В_{2017} / СРДЗ_{2016} = 163876 / 261771 = 0,62$$

$$ОБДЗ_{2017} = В_{2017} / СРДЗ_{2017} = 163876 / 463010 = 0,35$$

Таким образом, из расчетов мы видим, что коэффициент оборачиваемости снизился за исследуемый период.

Далее рассчитаем влияние изменение выручки на оборачиваемость дебиторской задолженности:

– за счет снижения выручки от продаж оборачиваемость средней дебиторской задолженности замедлилась на:  $0,62 - 1,4 = -0,78$ ;

– за счет роста средней дебиторской задолженности оборачиваемость средней дебиторской задолженности замедлилась на:  $0,35 - 0,62 = -0,27$ .

Далее представим расчет влияния факторов методом цепных подстановок 2018 года от 2017 года.

$$ОБ_{2017} = В_{2017} / СРДЗ_{2017} = 163876 / 463010 = 0,35$$



$$ОБ_1 = B_{2018}/СРДЗ_{2017} = 159658/463010 = 0,34$$

$$ОБДЗ_{2018} = B_{2018}/СРДЗ_{2018} = 159658/572871 = 0,27$$

Необходимо вычислить воздействие изменения на оборачиваемость дебиторской задолженности выручки:

– уменьшение выручки обеспечило замедление оборачиваемости средней дебиторской задолженности:  $0,34 - 0,35 = -0,01$ ;

– увеличение средней дебиторской задолженности обеспечило уменьшение оборачиваемости средней дебиторской задолженности:  $0,27 - 0,34 = -0,07$ .

По таблице 16 можно отметить, что в предыдущем году оборачиваемость данной задолженности более медленная, а это обеспечивает повышение длительности оборота – 760, 7 дней.

Что касается оборачиваемости в отчетном году, то она более медленная, а это обеспечивает повышение длительности оборота – 274,6 дней.

Следовательно, в отчетном году можно отметить уменьшение эффективности применения дебиторской задолженности. Но вместе с тем, большой рост дебиторской задолженности – является отрицательным моментом для предприятия, поэтому следует принять меры, направленные на то, чтобы уменьшить данную задолженность.

На основании приложения А и Б анализ кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ» начнем с оценки источников формирования оборотных активов.

В таблице 17 представим состав и динамику источников формирования оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ».

По данным приведенным в таблице 17 можно сказать, что краткосрочные кредиты и займы на протяжении всего периода отсутствуют.

Таблица 17 – Состав и динамика источников формирования оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг., тыс. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост		Относительная динамика, %	
				2017/ 2016 гг.	2018/ 2017 гг.	2017/ 2016 гг.	2018/ 2017 гг.
Краткосрочные кредиты и займы	0	0	0	0	0	-	-
Кредиторская задолженность	502725	579120	688465	76395	109345	115,20	118,88
Прочие краткосрочные источники	0	0	0	0	0	-	-
Всего	502725	579120	688465	76395	109345	115,20	118,88

Величина кредиторской задолженности в 2017 году увеличилась, что свидетельствует о нарушении платежной дисциплины, а также о возможных проблемах с денежными средствами. В 2018 году отмечено увеличение показателя, что оценивается отрицательно.

Таким образом можно сказать, что отсутствие краткосрочных кредитов и займов в ООО «Стрежевской НПЗ» означает, что ООО «Стрежевской НПЗ» не имеет возможность получить банковский кредит и вынуждена использовать в краткосрочных источниках финансирования только кредиторскую задолженность. Отсюда следует, что в ООО «Стрежевской НПЗ» выгоднее использовать кредиторскую задолженность как более дешевый источник финансирования и более доступный.

В следующей таблице 18 проанализируем структуру источников формирования оборотных активов.

Таблица 18 – Структура источников формирования оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг., %.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост	
				2018/ 2017	2017/ 2016
Краткосрочные кредиты и займы	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Кредиторская задолженность	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0
Прочие краткосрочные источники	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Всего	100,0	100,0	100,0	-	-

Исходя из представленных в таблице данных, можно сделать следующие выводы.

На кредиторскую задолженность приходится: в 2016 г. – 100 %, в 2017 г. – 100 %, и в 2018 г. – 100 %.

В 2018 году удельный вес данного источника финансирования составляет 100 %, что оценивается отрицательно, так как именно кредиторская задолженность требует наиболее скорого погашения.

Далее в таблице 19 представим состав и структуру кредиторской задолженности организации.

Таблица 19 – Состав и структура кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг. по срокам образования.

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Всего, в т.ч. по срокам образования	502725	100	579120	100	688465	100
От 0 до 30 дней	367492	73,1	427970	73,9	495006	71,9
От 31 до 60 дней.	56305	11,2	74127	12,8	79862	11,6
От 61 до 180 дней	36699	7,3	39380	6,8	37202	5,9
Свыше 181 дня	42229	8,4	37643	6,5	66838	10,6
Доля просроченной задолженности (более 60 дней),%	15,7		13,3		16,5	

Согласно представленным данным, кредиторская задолженность организации в основном состоит из задолженности со сроком погашения до 30 дней (71,9% на последнюю отчетную дату). Отрицательным фактом является увеличение доли просроченной задолженности (более 60 дней) с 15,7% до 16,8%.

Данная тенденция может свидетельствовать о наличии проблем с платежной дисциплиной, наличии просроченной задолженности, а также о наличии проблем с денежными средствами. Организации необходимо принимать меры по сокращению кредиторской задолженности, так как данная тенденция может привести к неплатежеспособности и инициированию процедуры банкротства.

В завершение анализа выполним оценку оборачиваемости кредиторской задолженности организации в следующей таблице 20.

Таблица 20 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютный прирост	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обороты	1,1	0,3	0,3	-0,8	-0,1
Период оборота кредиторской задолженности, дни	316,3	1191,5	1433,9	875,2	242,4

С помощью оборачиваемости кредиторской задолженности можно определить величину отсрочки. Период оборота кредиторской задолженности в базисном году составляет 316,28 дней или 1,14 об., в предыдущем году – 1191,52 дней или 0,3 об., в отчетном году 1433,91 дней или 0,25 об.

В предыдущем году можно отметить повышение периода оборота на 875, 25 дней, а это в целом довольно негативная для предприятия тенденция. В 2018 году имело место увеличение периода оборота, что свидетельствует о снижении скорости погашения задолженности, что может привести к неплатежеспособности. Изменение составило 242,39 дней.

В таблице 21 представим факторный анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ», с помощью метода цепных подстановок.

Таблица 21 – Факторный анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютная динамика	
				2017/ 2016	2018/2017
Себестоимость, тыс. руб.	366933	163431	159121	-203502	-4310
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	322368	540923	633793	218555	92870
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни	316,3	1191,5	1433,9	875,2	242,4

Влияние факторов	2017/ 2016	2018/2017
– изменение выручки	-0,63	0,00
– изменение средней величины кредиторской задолженности	-0,21	-0,05

Представим расчет влияния факторов методом цепных подстановок 2017 года от 2016 года.

$$ОБ_{2016} = C_{2016}/СРКЗ_{2016} = 366933/322368 = 1,14$$

$$ОБ_1 = C_{2017}/СРКЗ_{2016} = 163431/322368 = 0,51$$

$$ОБДЗ_{2017} = C_{2017}/СРКЗ_{2017} = 163431/540923 = 0,30$$

Далее рассчитаем влияние изменение себестоимости на оборачиваемость кредиторской задолженности:

– при уменьшении себестоимости произошло замедление оборачиваемости средней кредиторской задолженности:  $0,51 - 1,14 = -0,63$ ;

– при повышении средней кредиторской задолженности произошло замедление оборачиваемости кредиторской задолженности:  $0,30 - 0,51 = -0,21$ .

Рассчитаем, как влияют факторы, используя методы цепных подстановок за два года:

$$ОБ_{2017} = C_{2017}/СРКЗ_{2017} = 163431/540923 = 0,30$$

$$ОБ_1 = C_{2018}/СРКЗ_{2017} = 159121/540923 = 0,30$$

$$ОБДЗ_{2018} = C_{2018}/СРКЗ_{2018} = 159121/633793 = 0,25$$

Следует также провести расчеты, как влияет себестоимость на данную оборачиваемость:

– с уменьшением себестоимости можно наблюдать замедление оборачиваемости средней кредиторской задолженности:  $0,30 - 0,30 = 0,00$ ;

– с повышением средней кредиторской задолженности произошло замедление оборачиваемости средней кредиторской задолженности:  $0,25 - 0,30 = -0,05$ .

По таблице 22 следует сказать, что оборачиваемость данной задолженности в предыдущем году становится медленнее, в результате чего повышается длительность оборота на 875,5 дней. В результате изменения

себестоимости, наблюдается повышение периода оборота на 393,8 дней, в результате изменения кредиторской задолженности наблюдается повышение периода оборота на 481,4 дней.

В отчетном году оборачиваемость кредиторской задолженности становится еще медленнее, что влечет за собой уменьшение длительности оборота на 242,4 дней. Вследствие изменения себестоимости произошло повышение периода оборота на 32,3 дня, вследствие изменения суммы кредиторской задолженности произошло увеличение периода оборота на 210,1 дней.

В результате можно отметить то, что уменьшается эффективность применения кредиторской задолженности на протяжении отчетного года. Существенный рост кредиторской задолженности рассматривается отрицательно, поэтому предприятию нужно осуществлять мероприятия направленные на уменьшение кредиторской задолженности.

Сравнение кредиторской и дебиторской задолженности представлено в таблице 22.

Необходимо отметить, что кредиторская и дебиторская задолженности между собой взаимосвязаны, что проявляется в том, что первая выступает в качестве источника покрытия второй.

Таблица 22 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «Стрежевской НПЗ» в 2016–2018 гг. (тыс. руб.)

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютная динамика	
				2017/ 2016	2018/ 2017
Дебиторская задолженность	410825	515194	630547	104369	115353
Кредиторская задолженность	502725	579120	688465	76395	109345
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, %	0,817	0,890	0,916	-	-

В результате чего, на предприятии, при проведении анализа зачастую соотносят данные виды задолженности. Однако если имеется инфляция,

которая обеспечивает неплатежи, повышение кредиторской задолженности выгодно для предприятия, в отличие от дебиторской. За рассматриваемый период сумма кредиторской задолженности выше суммы дебиторской, а это в свою очередь характеризуется крайне отрицательно, потому как повышается угроза неплатежеспособности.

Таким образом, по анализу можно отметить такие отрицательные моменты в работе ООО «Стрежевской НПЗ».

В общей структуре пассивов доля кредиторской задолженности очень высока, что говорит о том, что имеются проблемы с платежной дисциплиной.

У предприятия ООО «Стрежевской НПЗ» также есть проблемы с дебиторской задолженностью, которая занимает значительный вес в активах. Предприятию необходимо применять новые средства по управлению дебиторской задолженностью, для того, чтобы ее уменьшить.

У ООО «Стрежевской НПЗ» есть проблемы с ликвидностью, как с абсолютной, так и текущей.

На основании вышеизложенного следует приложить максимум усилий, для того, чтобы восстановить свою платежеспособность.

### **3 Совершенствование учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ»**

#### **3.1 Рекомендации по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия**

Следует сказать о том, что в ООО «Стрежевской НПЗ» политика управления дебиторской задолженностью выступает составной частью всей политики предприятия в сфере управления оборотными активами, и отражает оптимизацию суммы этой задолженности, осуществление взыскание ее в положенные сроки.

Проведение анализа данного вида задолженности с использованием программы 1С возможно с применением формирования отчета. Применяя данный механизм, у пользователя данной программы существует возможность проводить анализ дебиторской задолженности за определенный период времени.

Чаще всего в исследуемом предприятии при выявлении сбалансированных величин задолженностей учитывают данные, которые получены в результате конкретного периода работы предприятия и которые отражаются в общедоступной финансовой отчетности.

При изучении задолженностей также учитываются главные их характеристики: сумма, срок предоставления.

В ООО «Стрежевской НПЗ» управление данной задолженностью осуществляется на базе применения дифференцированного подхода к партнерам, к одним применяют кредитную политику, к другим – предоплату поставок.

С теми клиентами, которые смогли уже себя зарекомендовать с положительной стороны, оформляется договор поставки, где имеются условия о сроках поставки, оплаты.



В том случае, если по клиенту наблюдаются задержки оплаты, есть счета, которые не оплачены, то в заключённом договоре отмечается условие по поводу либо частичной оплаты, либо полной предоплаты.

Чаще всего на исследуемом предприятии работа с клиентами осуществляется с отсрочкой платежа. В данной деятельности образуется большое число рисков. Но в качестве основного риска выступает риск относительно дебиторской задолженности.

Непосредственно само управление дебиторской задолженностью заключается в ООО «Стрежевской НПЗ» в следующем:

- 1) осуществление контроля за тем, каково состояние расчетов по задолженностям которые являются просроченными, либо отсроченными;
- 2) осуществление распределения дебиторов для того. Чтобы определить должников, которые занимают большую долю во всей задолженности;
- 3) проведение анализа задолженности по каждому виду продукции, для того, чтобы определить невыгодные относительно инкассации;
- 4) осуществление оценки реальной стоимости дебиторской задолженности;
- 5) осуществление кредитных историй потребителей, для того, чтобы оптимизировать кредитную политику.

По выше отмеченному анализу по исследуемому предприятию можно отметить, что для него является характерным малоэффективное управление финансовым инструментом. Большая часть дебиторской задолженности в активах не дает возможность средствам участвовать в обороте, отражает то, что они неправильно используются на предприятии, что в результате приводит к тому, что у предприятия образуется напряженное финансовое состояние.

Невозможность использования средств, которые находятся в дебиторской задолженности, подразумевает под собой затраты, которые выражаются, к примеру, в потерянной прибыли от их вложения в успешные

инвестиционные проекты, которые дают предприятию дополнительные доходы, либо упущенный процент финансово-кредитных учреждений.

Наличие данной задолженности на исследуемом предприятии изучается в рамках финансового анализа, с применением большого количества показателей соотношения ее к статьям баланса, отчета о финансовых результатах. На базе чего происходит формулирование выводов относительно либо эффективного, либо неэффективного управления компонент оборотных средств.

Возникающая фактически ситуация, при которой образуется кратковременное отвлечение средств в продукцию, которая уже отгружена, но еще не оплачена, говорит о том, что требуется довольно тщательный анализ дебиторской задолженности относительно экономики организации.

Следует сказать о том, что в ООО «Стрежевской НПЗ» сформирована система управления данной задолженностью. Эта система подразумевает широкое использование досудебного порядка решения образующихся споров в тех случаях, которые отмечены законодательством для них. В качестве главного условия выступает бухучет задолженности на определенную дату и вовремя осуществляемая ее инвентаризация.

Стоит сказать о том, что система управления данной задолженностью в ООО «Стрежевской НПЗ» малоэффективная, потому как каждый год происходит повышение суммы этой задолженности, включая просроченную, кроме этого имеется довольно долгий период ее оборачиваемости.

По анализу, который представлен выше, следует сказать о том, что имеются на предприятии проблемы в системе проведения расчетов. Исследуемое предприятие – это предприятие с большим объемом осуществляемых услуг, объемов реализации.

В качестве основных недостатков данной системы можно отметить значительное и быстрое повышение сумм задолженности за рассматриваемый период времени. Кроме этого, такая же тенденция наблюдается и по кредиторской задолженности. Также можно наблюдать быстрое образование

кредиторской задолженности с низким по ней обеспечением обязательств, что выступает в качестве многих проблем в расчетах с кредиторами. Вызвано это такими причинами как:

- 1) на исследуемом предприятии имеется недостаток платежных средств для того, чтобы осуществить погашение текущих платежей;
- 2) наблюдается плохая платежная дисциплина заказчиков, вследствие чего и образовалась значительная дебиторская задолженность.

Довольно большие суммы двух видов задолженности образованы в результате неуправляемой системы расчетов, неверной работой относительно востребования долгов, которые уже просрочены.

Следовательно, в данном случае можно говорить о том, что на предприятии не качественная работа относительно обеспечения расчетов с заказчиками. На исследуемом предприятии для того, чтобы повысить денежные средства, которые будут принимать участие в обороте, следует ликвидировать имеющиеся недостатки, для того, чтобы повысить эффективность применения всех видов задолженности. В качестве недостатков можно отметить:

- в заключенных договорах с поставщиками не применяется взаимозачет, дающий возможность уменьшить задолженность перед ними;
- в заключенных договорах с покупателями нет отметки о возможности скидки в случае досрочной оплаты товаров, что дает возможность сделать более быстрым период инкассации дебиторской задолженности;
- у предприятия отмечается работа с покупателями, у которых довольно невысокая платежеспособность, следовательно, осуществляется плохой отбор;
- на исследуемом предприятии нет постоянного контроля сравнения кредиторской задолженности и дебиторской;
- предприятие не увеличивает круг своих потребителей для того, чтобы сократить риск неуплаты другими покупателями;
- на предприятии не имеется системы стандартов оценки покупателей в зависимости от уровня кредитоспособности, позволяющая довольно качественно осуществлять отбор потребителей, предоставляемым кредит;

- не осуществляется анализ дебиторской задолженности по каждому товару для того, чтобы выявить невыгодные относительно инкассации товары;
- на предприятии нет системы дифференциации кредитных условий по уровню кредитоспособности потребителей.

Для того, что в ООО «Стрежевской НПЗ» осуществить решение этих проблем необходимо реализовать такие мероприятия как:

- 1) следует предварительно проводить проверку дебитора в самом начале взаимодействия;
- 2) следует собирать данные относительно выставленных дебиторам счетов, которые еще не оплачены;
- 3) осуществлять планирование возможных норм дебиторской задолженности;
- 4) вовремя определять суммы задолженности, которые безнадежны, сомнительны;
- 5) выявлять сроки просрочки платежа относительно каждого дебитора;
- 6) использование штрафа в случае просрочки платежа, с отметкой о них в договоре и претензионная работа с дебиторами, которые не соблюдают условия;
- 7) осуществлять поиск путей осуществления финансирования данной задолженности.

На исследуемом предприятии ООО «Стрежевской НПЗ» предлагаем использовать форму отчетности по работе с данной задолженностью «Реестр старения счетов дебиторов» (таблица 23).

Таблица 23 – Реестр старения счетов дебиторов

Дебитор	0-60 дн.	60-120дн.	120-180 дн.	Свыше 180 дн.	Всего	Доля, %
Фирма «А»						
Фирма «Б»						
Фирма «В»						
Прочие дебиторы						
Итого						
Доля, %						

Для того, чтобы не допустить безнадежную дебиторскую задолженность следует использовать форму отчетности относительно прогнозирования такой задолженности (таблица 24).

Таблица 24 – Прогнозирование безнадежной дебиторской задолженности

Срок задолженности, дн.	Сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	Вероятность безнадежных долгов	Сумма безнадежных долгов, тыс. руб.	Реальная величина задолженности, тыс. руб.
0 – 60				
60 – 120				
120 – 180				
180 – 360				
360 - 720				
Свыше 720				
Итого				

Следует отметить такие направления относительно решения указанных проблем, и способы повышения эффективности применения кредиторской задолженности в исследуемом предприятии:

1. Нахождение поставщик, который максимально подходит для предприятия по условиям поставки. Связь с ними создается на этапе их выбора. Число поставщиков находится в зависимости от работы предприятия, от существующих законодательных, а также технических ограничений, условий поставки. Следовательно, на данный момент отбор поставщиков вернее всего осуществлять на тендерной основе.

2. Уточнение всех коммерческих условий поставки. Должны быть оптимальные условия достижения и у покупателя, и у поставщика. У покупателя имеется интерес в том, чтобы получать скидки, отсрочку оплаты, коммерческий кредит. У поставщика интересы в данных вопросах нет. В следствии чего, подписание договора на поставку – это итог согласования партнёров относительно суммы договора, сроков оплаты, лимитов задолженности.

3. Осуществление контроля за существующей динамикой кредиторской задолженности. Эту составляющую нужно тщательно соблюдать в управлении, потому как данная задолженность взаимосвязана с деятельностью поставщиков, а непосредственно сами поставки с производственным циклом, где не допускаются различные сбои.

Постоянное увеличение обеих задолженностей могут привести к тому, что будет неликвидным бухгалтерский баланс, так как высоколиквидные активы не смогут покрыть самые срочные обязательства. Нарушение данного неравенства может образовать проблемы в работе предприятия.

По итогам проводимого анализа относительно состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «Стрежевской НПЗ» следует отметить, что в общем виде ситуация по поводу проведения платежно-расчетных отношений с кредиторами не имеет огромной угрозы для стабильности финансового состояния. Однако, тенденция к повышению как кредиторской задолженности, та и дебиторской говорит о том, что на предприятии следует больше внимания уделять к организации данных отношений.

В качестве мероприятий по уменьшению кредиторской задолженности в исследуемом предприятии можно отметить:

1. Следует сформировать бюджет по кредиторской задолженности.

В бюджете должны отражаться такие данные как:

- существующие остатки кредиторской задолженности, которая имеется на начало периода;
- задолженность прошлых периодов, которая должна быть оплачена в текущем периоде;
- задолженность, которая имеется в текущем периоде кредиторам;
- прочую задолженность кредиторам, которая имеется в текущем периоде;
- полученные авансы по отгрузке будущих периодов;

– имеющаяся задолженность текущего периода, которая погашается в следующем периоде;

– задолженность, которая имеется на конец периода.

2. Проводить анализ сравнения кредиторской задолженности с дебиторской.

Данное сравнение двух видов задолженности отражает финансовую устойчивость предприятия. На практике отечественных предприятий чаще всего образуется ситуация, где является невыгодным уменьшение дебиторской задолженности, если не изменить кредиторскую. Снижение дебиторской задолженности уменьшает коэффициент покрытия. У предприятия образуются все признаки того, что оно является несостоятельным, и становится слабым для налоговых органов и кредиторов. Следовательно, нужно кроме того, что уменьшать дебиторскую задолженность, также сохранять баланс ее с кредиторской. В данном случае нужно рассмотреть условия коммерческого кредита, который предлагается предприятию его поставщиками сырья, материалов.

3. Разработать мероприятия, которые будут направлены на то, чтобы повысить эффективность управления кредиторской задолженностью.

Работа каждого предприятия связана с тем, что покупаются материалы, продукция. В том случае, если расчеты за них осуществляются в рамках последующей оплаты, в данном случае на исследуемом предприятии так и происходит, то можно предполагать получение коммерческого кредита предприятием от поставщиков. Общество непосредственно является кредитором покупателей, заказчиков, поставщиков в части предоставленных авансов под будущую поставку продукции, именно поэтому, от того как сроки совпадают с условием производственной, а также финансовой деятельности, находится в зависимости финансовое состояние предприятия.

В ООО «Стрежевской НПЗ» следует отметить то, что кредиторская задолженность осуществляется гораздо раньше отмеченного срока, а это позволяет говорить о том, что был применен собственный оборотных капитал, а

в том случае, если его не хватало, то были использованы прочие финансовые ресурсы.

Для максимального соответствия отношений с кредиторами целям обеспечения финансовой устойчивости предприятия и повышению его доходности и конкурентоспособности, следует сформировать конкретную стратегическую линию относительно характера привлечения, а также применения заемного капитала.

Для того, чтобы повысить эффективность применения двух видов задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ» необходимо использовать мероприятия отмеченные на рисунке 1.

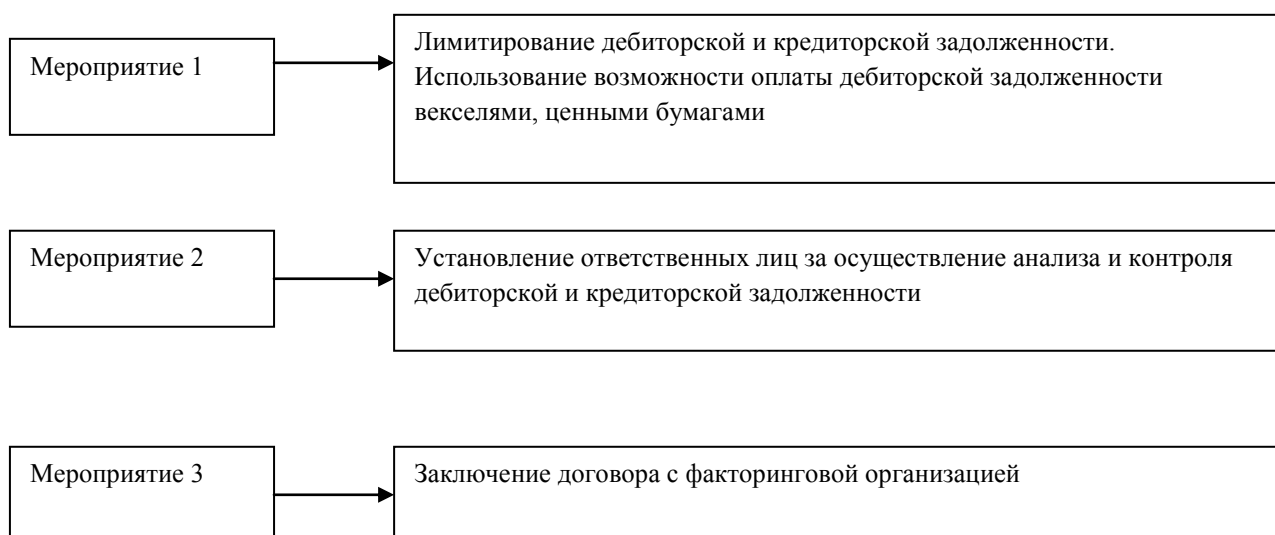


Рисунок 1 – Мероприятия, направленные на повышение эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ»

В качестве первого мероприятия выступает формирование лимитов на суммы двух видов задолженности, кроме этого, если есть возможность, то получение оплаты дебиторской задолженности с помощью векселей, ценных бумаг.

Поскольку сверхлимит дебиторской задолженности должен идти с определением причин, и по возможности использованием оплаты данных задолженностей с помощью векселей, ценных бумаг. При разработке стратегии



взыскания, в случае просроченной задолженности, помимо привычных способов расчетов, также нужно выбрать и такие, как обмен долга на акции, оформление векселя. А если должник отказывается от таких методов, то следует обращаться в Арбитражный суд. В том случае, если покупатели и заказчики не осуществили платеж имеющихся у них обязательств, то следует прекратить осуществлять дебитору услуги.

Формирование лимита на кредиторскую задолженность – это довольно важный элемент в системе контроля, а также эффективности применения, так как значительный размер, который не покрывается высоколиквидными активами, уменьшает ликвидность, платежеспособность предприятия, а также в общем делает финансовое состояние хуже.

В качестве второго мероприятия, которое направлено на улучшение данных задолженностей можно отметить формирование ответственных лиц за проведением анализа, а также контроля задолженностей, создании регламента по контролю за ними.

Что касается третьего мероприятия, то оно ведет к финансированию дебиторской задолженности. В настоящее время в качестве одного из актуальных способов финансирования дебиторской задолженности выступает факторинг.

Факторингом называют продажу кредитором прав на требование дебиторской задолженности банку или иному финансовому учреждению. Понятие связано с переуступкой долгов, но имеет некоторые существенные различия.

Смысл их в том, что продажей долгов занимаются не только банки, но коммерческие организации, имеющие лицензию на ведение такого вида деятельности.

Отличиями факторинга являются:

- предоставление услуги только в рамках письменного договора, другие варианты неприемлемы;
- возможен только в отношении денежных обязательств;

- применим не только к требованиям по взысканию долга, которые есть фактически, но и к задолженности в будущем;
- согласия дебитора на проведение сделки не требуется;
- по соглашению о факторинге невозможно передать просроченную задолженность, что не касается договора цессии – переуступки права требования.

Порядок заключения договора на факторинг регламентируется гл.23 ГК РФ.

Основные задачи в сфере управления дебиторской задолженностью в ООО «Стрежевской НПЗ» в конце 2017 – начале 2018 состоят из:

- 1) оптимизации качества и структуры дебиторской задолженности;
- 2) привлечения финансовых дополнительных ресурсов в целях покрытия текущих денежных потребностей, а также увеличения оборота.

У организации ООО «Стрежевской НПЗ» существует возможность увеличения оборота по действующим клиентам, однако на условиях отсрочки платежа в 20 дней.

Привлечение новых клиентов является также связанным с предоставлением товарного кредита, поскольку это выступает в качестве одного из ключевых конкурентных преимуществ ООО «Стрежевской НПЗ».

В начале 2018 года следует принять решение искать внешний источник финансирования оборотных средств. Невозможность применения стандартной формы кредитования в целях пополнения оборотных средств обуславливается такими причинами:

- молодость организации;
- на сумму кредита отсутствие залогового обеспечения.

В результате этого как инструмент управления дебиторской задолженностью необходимо выбрать факторинг.

Применение факторинг дебиторской задолженности в условиях предприятия ООО «Стрежевской НПЗ» целесообразен в соответствии с рядом факторов.

ООО «Сбербанк Факторинг» является дочерней компанией ПАО «Сбербанк России», который начал свою деятельность в ноябре 2015 г., клиентам предоставляя комплекс высокотехнологичных денежных услуг по всем типам факторинга – внутреннего (без регресса и с регрессом) и международного (экспортного без регресса и с регрессом и импортного).

Предоставление такого типа услуг включает такие этапы:

1) поставщик обращается в Департамент факторинговых операций ООО «Сбербанк Факторинг» с заявкой на факторинговое обслуживание поставок;

2) поставщик предоставляет в банк пакет документов, необходимых для принятия решения о возможности факторингового обслуживания;

3) сотрудниками ООО «Сбербанк Факторинг» принимается решение о вероятности факторингового обслуживания поставок в адрес отдельных дебиторов на основе анализа документов, которые предоставляются поставщиком. С момента предоставления поставщиком полного пакета документов решение выносится на протяжении 10 рабочих дней;

4) в случае принятия позитивного решения банк устанавливает лимит финансирования – наибольшая сумма выплат, в рамках которой ООО «Сбербанк Факторинг» будет осуществляться финансирование поставщика под уступку финансовых требований;

5) при согласии сторон с предложенными условиями обслуживания начинается процесс подписания и оформления договора об общих условиях факторингового обслуживания поставок между ООО «Сбербанк Факторинг» и поставщиком;

6) в случае принятия негативного решения о вероятности факторингового обслуживания поставок по требованию клиента банком возвращаются документы;

7) параллельно заключению договора поставщик в письменном виде информирует собственных покупателей о внедрении новой системы расчетов за продукцию и предоставляет в ООО «Сбербанк Факторинг» подписанное дебитором уведомление об уступке финансовых требований к нему;

8) дальнейшее сотрудничество происходит по стандартным схемам в зависимости от выбранного типа факторинга;

9) заключение договора обслуживания по факторингу поставок с банком является возможным при соответствии поставщика работ, товаров и услуг таким требованиям, которые представлены в таблице 25.

Таблица 25 – Требования заключения договора по факторингу на 2018 год

Условия заключения договора обслуживания по факторингу	Выполнение условий предприятием ООО «Стрежевской НПЗ»
Компания-поставщик зарегистрирована и работает не менее одного года	ООО «Стрежевской НПЗ» осуществляет свою деятельность с 1999 года
Поставщик ведет учет своей деятельности и составляет отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации	Данное требования ООО «Стрежевской НПЗ» выполняет
Договором поставки товаров или оказания услуг предусмотрена безналичная форма расчетов, а отсрочка платежа не превышает 120 календарных дней.	Данное требование для ООО «Стрежевской НПЗ» выполняется. По договорам оказания услуг расчеты за оказанную услугу или отгруженную продукцию не превышают 30 календарных дней
Договорные обязательства поставщика и дебитора должно осуществляться на условиях постоянных поставок и иметь долгосрочную перспективу	Данное требование для ООО «Стрежевской НПЗ» выполняется. Договоры заключается на срок не менее года

В таком случае, ООО «Стрежевской НПЗ» в состоянии исполнить все требования, для того чтобы заключить договор факторинга с ООО «Сбербанк Факторинг».

Так же необходимо выделить ряд преимуществ для ООО «Стрежевской НПЗ», заключения договора факторинга именно с ООО «Сбербанк Факторинг»:

1) ООО «Стрежевской НПЗ», является клиентом банка ПАО «Сбербанк России», ООО «Сбербанк Факторинг» является дочерней компанией ПАО «Сбербанк России». Это даёт определённые преимущества для компании ООО «Стрежевской НПЗ», такие как простота заключения договора, и т.п.

2) В ООО «Сбербанк Факторинг» существует E – factoring, весь документооборот происходит в электронном виде, дублировать документы на бумажном носителе не нужно.

Работа по факторингу будет осуществляться таким образом:

1) в день отгрузки ООО «Стрежевской НПЗ» предоставляет фактору комплект отгрузочных документов;

2) фактор осуществляет их учёт (ввод в программу), а также финансирует клиентов, в пределах указанных лимитов, перечисляя финансовые средства на расчётный счёт клиента с ссудного;

3) после того, как финансовые средства от дебитора поступили на транзитный счёт, банком гасится финансирование, удерживается вознаграждение и перечисляется остаток на расчётный счёт ООО «Стрежевской НПЗ» в банке;

4) если на протяжении срока ожидания (30 дней сверх срока по договору) дебитор не выполнит собственные обязательства, появляется право регресса, т.е. его обязательства обязан возместить клиент.

И так на основании выше изложенного можно сказать, что дебиторская задолженность является одним из источников погашения кредиторской задолженности предприятия.

Если на предприятии будут заморожены суммы в форме дебиторской задолженности, то у нее может быть недостаток финансовых средств. Это будет содействовать формированию кредиторской задолженности, и просрочкам платежей во внебюджетные фонды, бюджет, отчислений по социальному обеспечению и страхованию, по оплате плате и другим платежам.

Это может привести к возникновению разных пеней, штрафов, неустоек.

Нарушение договорных обязательств, а также несвоевременная оплата товаров поставщикам могут привести к потере деловой репутации организации и в конечном результате к неликвидности и неплатежеспособности.

В результате чего, ООО «Стрежевской НПЗ» в целях улучшения управления кредиторской и дебиторской задолженностью, а также улучшения

денежного состояния следует следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности, находить способы и пути, которые позволяют сократить уровень задолженности в организации, а также следовать предложенным мероприятиям.

### **3.2 Мероприятия по повышению эффективности работы системы учёта и анализа кредиторской и дебиторской задолженности**

Работа с дебиторской и кредиторской задолженностью требует особого внимания и контроля, так как долги дебиторов являются единственным источником средств для оплаты кредиторской задолженности в ООО «Стрежевской НПЗ». В целях повышения эффективности бухгалтерского учета ООО «Стрежевской НПЗ» рекомендуется регулярно производить акты сверок организации с его контрагентами. Такие действия дадут полную картину состояния финансового положения и направят на динамичный контроль во избежание бухгалтерских ошибок.

С целью совершенствования проведения процесса инвентаризации соответствующих расчетов, рекомендуется использовать «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» и соответствующую справку к данному акту. Внедрение такого акта позволит ООО «Стрежевской НПЗ» систематизировать результаты инвентаризации, зафиксировать их документально, выделить положительные и негативные стороны в расчетах с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. Кроме того, необходимо проводить оценку не только своих собственных условий кредитования клиентов, но и условий кредита поставщиков запасных частей, с точки зрения уменьшения затрат или увеличения дополнительного дохода.

Для того что бы оценить экономический эффект от применения факторинга в место предоставления коммерческого кредита на предприятии ООО «Стрежевской НПЗ» произведем следующие расчеты.

Сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Стрежевской НПЗ» в 2018 году составляла 630547 тыс. руб.

ООО «Сбербанк Факторинг» по факторинговому соглашению предоставляет 50% оплаты дебиторской задолженностью при условии что сумма долга будет взыскана с заказчика в течении 6 месяцев.

В связи с этим высвобожденные денежные средства из дебиторской задолженности составят:

$$(630547 \text{ тыс. руб.}) * 50\% = 315273,5 \text{ тыс. руб.}$$

Ожидаемые расходы ООО «Стрежевской НПЗ» составят:

1) за пользование кредитом:

$$(315273,5 \text{ тыс. руб.}) * 14,5\% = 45714,66 \text{ тыс. руб.}$$

2) комиссионное вознаграждение, принятое в размере 5%, в том числе НДС:

$$((315273,5 \text{ тыс. руб.}) * 5\%) + ((315273,5 \text{ тыс. руб.}) * 18\%) = 72512,9 \text{ тыс.руб.}$$

Размер дебиторской задолженности после применения факторинга составит:

$$\text{КДЗ} = 630547 \text{ тыс. руб.} - 315273,5 \text{ тыс. руб.} = 315273,5 \text{ тыс.руб.}$$

Следовательно, дебиторская задолженность, которая высвобождена за счет использования факторинга будет составлять 314273,5 тыс. руб. Стоит сказать о том, что 30% данной суммы следует направить на то, чтобы развить основную деятельность предприятия, за счет оставшихся погасить кредиторскую задолженность. Что касается процентов за использование кредита, а также комиссионного вознаграждения, то их следует отнести на затраты.

В процессе осуществления мероприятий в ООО «Стрежевской НПЗ» структура оборотных активов будет такой, как представлена в таблице 26.

Таблица 26 – Прогноз структуры оборотных активов ООО «Стрежевской НПЗ»

Показатели	Сумма, руб.		Изменение (+,-)
	До мероприятий	После мероприятий	
1	2	3	4
Запасы	13725,00	137258,00	0
Дебиторская задолженность	630547,00	315273,5	-315273,5
Денежные средства	2115,00	2115,00	0
Итого:	646387,00	454646,5	-191740,5

По таблице, можно отметить, что использование факторинга в ООО «Стрежевской НПЗ» позволит сократить дебиторскую задолженность на 613732 тыс. руб., и в результате этого оборотные активы будут составлять 454646,5 тыс. руб.

Следовательно, использование мероприятий, направленных на уменьшение дебиторской задолженности исследуемого предприятия приведут к следующему:

- некоторая часть денежных средств, которая берется из дебиторской задолженности, для того, чтобы погасить кредиторскую, ведет к тому, что уменьшаются обязательства, что благоприятно скажется на финансовой устойчивости;
- повышение оборачиваемости дебиторской задолженности обеспечит уменьшение периода оборотов дебиторской задолженности, кроме этого повысится оборачиваемость оборотных активов;
- использование факторинга позволит уменьшить дебиторскую задолженность на 315273, 5 тыс. руб.

Все данные мероприятия на предприятии ООО «Стрежевской НПЗ» повлекут за собой улучшение финансового положения предприятия, и укрепление его деловой репутации.

В качестве основного момента в управлении кредиторской задолженностью выступает соблюдение сроков возврата заемных финансовых средств, поскольку при наложении санкций и штрафов, конечно сумма выручки



уменьшится, однако при этом, пострадает деловая репутация организации и, в результате, появляется риск прекращения сотрудничества с подрядчиками и поставщиками со стороны последних.

При анализе кредиторской задолженности обнаруживается тот факт, что стоимость коммерческого кредита может быть сопоставима со стоимостью займов и кредитов, а в некоторых случаях существенно превышает цену денежных обязательств организации.

Проведем расчет экономической продуктивности использования предложения поставщиков по оплате предоставляемых товаров, а также коммерческого кредита.

Таким образом, с контрагентом ООО «Стрежевской НПЗ» заключили договор, стоимость договора равна 1500 тыс. руб. Вместе с тем, по условиям поставщика, если оплата производится на протяжении 10 дней с момента поставки, покупателю предоставляют 3%-ную скидка.

В таком случае, сумма к оплате при оплате на протяжении 10 дней будет равна 1455 тыс. руб.

Поскольку ООО «Стрежевской НПЗ» не располагало финансовыми средствами в объеме стоимости договора и по истечении 10 дней картина не изменилась, через один месяц общество произвело расчет за поставленные товары в полном объеме – 1500 тыс. руб.

В процессе кредитования в банке ООО «Стрежевской НПЗ» получает кредиты под 17 % годовых, что краткосрочные кредиты делает существенно привлекательнее. Это свидетельствует о непродуктивности управления кредиторской задолженностью в организации.

Таким образом, далее необходимо рассчитать сумму высвобождения финансовых средств, в процессе получения кредита в банке на сумму заключенного договора, т.е. альтернативные издержки общества в случае применения финансовых средств, которые организация должна поставщику.

Таким образом, в случае если общество оформит в банке кредит на 30 дней под 17 % годовых, ставка будет равна:  $[(1 + 0,17 * 30/360) * 30/360 - 1] / (30/360) = 1,35 \%$ .

Тогда сумма к оплате составит:  $150000 * 1,35 \% = 1480$  тыс. руб.

Экономическая продуктивность при применении ООО «Стрежевской НПЗ» коммерческого кредита в целях расчета с поставщиком будет равна:  $1480 - 1455 = 25$  тыс. руб.

Контроль состояния кредиторской задолженности выступает в качестве важной части управления предприятием в общем, так как в случае умелого обращении данная задолженность может стать в качестве дополнительного, а главное, дешевого источника привлечения заемных финансовых средств. От того, как выстраиваются с контрагентами взаимоотношения, согласовываются условия договоров, которые заключаются, отслеживаются сроки их оплаты, по большей мере зависит продуктивность применения полученных финансовых средств. Анализ задолженности выступает в качестве составной части оценки ликвидности организации, его способности погашать собственные обязательства.

Таким образом, предлагаем осуществить снижение дебиторской задолженности за счет использования факторинга, это приведет к относительному высвобождению средств.

Более того, дальнейшее использование факторинга даст возможность привлечь новых покупателей за счет смягчения условия продаж, а значит увеличить объем реализации.

Период одного оборота дебиторской задолженности за время применения факторинга уменьшился на 384 дня

Использование факторинга экономически является целесообразным и обосновано: у организации есть возможность применять полученные ресурсы с рентабельностью, которая превышает цену факторинга.

На 01.01.2018 г. факторинг выступал в качестве единственного возможного инструмента управления дебиторской задолженностью в организации.

Оценивая его эффективность и гибкость привлечения внешних дополнительных источников финансирования является нецелесообразным.

В таком случае, на основе выше изложенного можно сказать, что проведенный анализ показал явное присутствие проблем в системе осуществления расчетов. ООО «Стрежевской НПЗ» выступает в качестве предприятия с существенным объемом предоставляемых услуг и, таким образом, объемов реализации. Ключевыми недостатками системы расчетов считается довольно существенное и стремительное увеличение размером задолженности в период 2016-2018 гг. Аналогичное увеличение мы наблюдаем также у кредиторской задолженности. Это было порождено несколькими причинами, которые состоят из: во-первых, недостатка платежных средств у организации ООО «Стрежевской НПЗ» для выполнения погашения текущих платежей.

Во-вторых, неудовлетворительной платежной дисциплины заказчиков, итогом которой стало накапливание дебиторской избыточной задолженности. Накопление излишков кредиторской и дебиторской задолженности является связанным с неорганизованной системой расчетов, и с нечеткой работой в рамках востребования просроченных долгов потребителей, которые образовались. В таком случае, делаем вывод о некачественной работе организации в рамках обеспечения с заказчиками расчетов. Руководству организации в целях увеличения суммы финансовых средств, которые постоянно присутствуют в обороте, следует устранить такие недостатки в целях увеличения продуктивности применения дебиторской и кредиторской задолженности.

В целях увеличения продуктивности применения кредиторской и дебиторской задолженности предлагаем в ООО «Стрежевской НПЗ» внедрить мероприятия, которые состоят из:

1) лимитирования кредиторской и дебиторской задолженности. Использования вероятности оплаты дебиторской задолженности ценными бумагами, векселями;

2) установления ответственных лиц за контролем и анализом кредиторской и дебиторской задолженности;

3) заключения договора с факторинговым предприятием.

В итоге применения факторинга дебиторской задолженности, на предприятия произошло высвобождение суммы равное 168275 тыс. руб.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности приведет к вовлечению в оборот дополнительных денежных средств.

В таком случае, использование факторинга может привести к увеличению показателей прибылей организации.

Таким образом, предлагаем осуществить снижение дебиторской задолженности за счет использования факторинга, это приведет к относительному высвобождению средств.

## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
Д-3Б4А1	Олькова Ольга Николаевна

Школа	инженерного предпринимательства	Направление	38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Уровень образования	бакалавр		

### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.)</li> <li>– опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы)</li> <li>– чрезвычайных ситуаций социального характера</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отдельный кабинет;</li> <li>– хорошая освещенность;</li> <li>– возможность возникновения чрезвычайных ситуаций минимальна.</li> </ul>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Конституция Российской Федерации: офиц. текст. - М.: Маркетинг, 2001. - 39 с.</li> <li>– Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. 23.05.2016г.) «О бухгалтерском учете»//Собрание законодательства РФ. 2011 - № 50 - ст. 7344.</li> <li>– Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»</li> </ul>

### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– принципы корпоративной культуры исследуемой организации;</li> <li>– системы организации труда и его безопасности;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>– системы социальных гарантий организации;</li> <li>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Безопасность труда на предприятии.</li> <li>– Система социальных гарантий предприятия.</li> <li>– Оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul>
<p>1. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– взаимодействие компании с местным сообществом и местной властью.</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг.</li> </ul>

услуг (выпуск качественных товаров), – готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	
2. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: – Анализ правовых норм трудового законодательства; – Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов. – Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности.	– анализ правовых норм трудового законодательства
<b>Перечень графического материала:</b>	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	Таблица – Стейкхолдеры ООО «Стрежевской НПЗ»

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2019
--	------------

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент ШИП	Ермушко Жанна Александровна	Кандидат экономических наук, доцент		12.01.2019

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
Д-3Б4А1	Олькова Ольга Николаевна		12.01.2019

#### 4 Социальная ответственность

Проекты ООО «Стрежевской НПЗ» предусматривают объекты социальной инфраструктуры, что создает полноценную комфортную среду.

Стратегия развития социальной инфраструктуры ООО «Стрежевской НПЗ» направлена на совместную работу с местными органами власти и, таким образом, инвестиционные соглашения учитывают потребности жителей

ООО «Стрежевской НПЗ» стремится к формированию эффективной системы взаимодействия со стейкхолдерами, основываясь на следующих основных принципах:

- 1) функциональное взаимодействие (обеспечение интересов заказчиков);
- 2) взаимодействие по конкретным вопросам (например, по вопросам защиты прав человека);
- 3) взаимодействие в масштабе компании (применительно к нефинансовому аудиту и отчетности).

Всех стейкхолдеров можно поделить на прямых и косвенных.

В таблице 27 представим стейкхолдеры ООО «Стрежевской НПЗ».

Таблица 27 – Стейкхолдеры ООО «Стрежевской НПЗ».

Прямые	Косвенные
Сотрудники предприятия	Местное население
Поставщики	Органы местного самоуправления
Потребители	

Учитывая вид деятельности предприятия, влияние прямых стейкхолдеров на его деятельность обширнее. При этом косвенные стейкхолдеры играют также немаловажную роль в деятельности предприятия. Значительное влияние на деятельность предприятия оказывают поставщики и потребители.

Деятельность поставщиков сказывается на качестве продукции и непрерывности производственного процесса, а потребители, ориентируясь на качество, формируют спрос.

Косвенные стейкхолдеры опосредовано влияют на деятельность предприятия через создания нормативной базы деятельности, через поддержание репутации предприятия.

Второй этап анализа связан с определением структуры программы КСО. Данная структура состоит из определенных мероприятий, проводимых предприятием. Производственная деятельность предприятия сопряжена с многими факторами риска. Поэтому деятельность каждого сотрудника на предприятии требует постоянного и неукоснительного соблюдения всех норм безопасности.

Со стороны руководства предприятия уделяется огромное внимание улучшениям условий труда, в том числе обеспечению безопасности труда, сохранению здоровья персонала, сокращению количества несчастных случаев и заболеваний на производстве.

Для этого разработан целый комплекс документации, включая должностные инструкции, инструкции по безопасности на рабочем месте. В течение года проводится инструктаж работников на тему пожарной безопасности, электро-безопасности, гигиене труда и т.д.

Большое внимание на предприятии уделяется социальной политике, под которой понимается определенный комплекс мероприятий, связанный с предоставлением персоналу мер социальной поддержки.

Основными аспектами социальной политики на предприятии являются социальные гарантии, предусмотренные законодательством. В их число входят следующие составляющие: социальные отчисления, выплата заработной платы, предоставление отпуска, оплата больничных листов, обеспечение бытовых нужд работников, связанных с исполнением ими трудовых обязанностей ит.д.

Также на предприятии предусмотрены ряд льгот и компенсаций, которые оплачиваются за счет работодателя. Среди них можно выделить:

- 1) компенсации за причиненный вред здоровью;
- 2) проведение медицинских осмотров;
- 3) предоставление оздоровительных путевок некоторым категориям



работников.

Социальная политика предприятия производится в рамках специальных социальных программ.

На сегодняшний день действуют: «Программа по улучшению условий труда», «Программа социальной поддержки пожилых сотрудников ООО «Стрежевской НПЗ»», «Совместная деятельность с БФ «Новая жизнь»», и др.

На исполнение перечисленных программ на 2019 год запланирована следующая смета (таблица 28):

Таблица 28 – Смета затрат предприятия на выполнение социальных программ на 2019 г.

Социальные программы	Затраты, тыс. руб.
Программа по улучшению условий труда	589
Программа социальной поддержки пожилых сотрудников	274
Совместная деятельность с БФ «Новая жизнь»	698
Итого	1795

Рассмотрим эффективность на примере программы помощи пенсионерам предприятия. Представим основные моменты данной программы.

Программа социальной поддержки пожилых сотрудников ООО «Стрежевской НПЗ».

Цель программы – повышение уровня и качества жизни пожилых сотрудников, нуждающихся в социальной поддержке.

Задачи – предоставление мер социальной поддержки пожилым сотрудникам, повышение уровня жизни нуждающихся пожилых сотрудников; обеспечение социальной интеграции отдельных пожилых в общественную жизнь.

Действия:

- 1) выплата заработной платы работающим пенсионерам в полном объеме;
- 2) оплата больничного листа работающим пенсионерам в полном объеме в соответствии с законодательством РФ;
- 3) бесплатные транспортные услуги работающим пенсионерам по

доставке на рабочее место;

4) выплата материального вознаграждения в честь профессионального праздника для всех категорий пожилых сотрудников предприятия;

5) в случае получения работником травмы на рабочем месте и последующим оформлением инвалидности и пенсии по инвалидности, предприятие оказывает помощь при оформлении всех документов по произошедшему несчастному случаю;

6) оказание материальной помощи всем категориям пожилых сотрудников по мере необходимости;

Все перечисленные меры помогают пенсионерам ООО «Стрежевской НПЗ» вести полноценную общественную жизнь, обеспечивать себя и свои семьи.

В целом можно отметить, что социальная политика ООО «Стрежевской НПЗ» работает и приносит определенные результаты.

Работники ООО «Стрежевской НПЗ» получают все необходимые социальные гарантии, предприятие несет заботу об их здоровье. Однако всегда следует стремиться к большему и улучшать систему социального обеспечения.

В качестве рекомендаций можно предложить увеличить уровень финансирования уже существующих социальных программ, а также ввести в действие новые, например программы, направленные на развитие спорта, поддержки молодежи, решения проблем с жильем среди работников предприятия.

## **Заключение**

Кредиторская задолженность определяется как вид обязательств, выраженных денежными единицами в сумме долгов, которые уплачиваются в пользу третьих лиц. Самым распространенным видом кредиторской задолженности называют долг перед подрядчиками или поставщиками по поставленным материально–производственным запасам, оказанным услугам или не оплаченным в оговоренные сроки работам;

Под дебиторской задолженностью подразумеваются имущественные и материальные требования организации к юридическим или физическим лицам, являющимся ее должниками. Этот тип долгов рассматривают с трех сторон. Во–первых, под ней подразумевают средства погашения кредиторской задолженности, во–вторых, часть той продукции, которая продана покупателям, но пока еще не оплачена. В–третьих, дебиторскую задолженность понимают, как элемент активов, находящихся в обороте, и финансируемый за счет своих собственных средств или из взятых в долг ресурсов;

Политика управления дебиторской и кредиторской задолженностью должна заключаться в недопущении возникновения просроченной задолженности и в обеспечении наибольшей ее оборачиваемости.

Уровень эффективности системы анализа дебиторской и кредиторской задолженности является весьма значимым и также нуждается в совершенствовании.

Полученные результаты управления дебиторской и кредиторской задолженностью применяются для формирования стратегических ориентиров развития и повышения конкурентоспособности организации, для введения экономически целесообразной и более справедливой финансовой политики компании. Придание системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью значимой роли в процессе регулирования финансово–хозяйственных отношений подразумевает необходимость повышения качества аналитического инструментария данных процессов.

Следует отметить, что в отчетном году ООО «Стрежевской НПЗ» является довольно прибыльным предприятием, с эффективной деятельностью.

Необходимо сказать о том, что в качестве основной цели проведения анализа как кредиторской, так и дебиторской задолженности выступает осуществление разработки политики кредитования покупателей, которая направлена на то, чтобы повысить прибыль предприятия, улучшить расчеты, уменьшить риск неплатежей.

Таким образом, по анализу можно отметить такие отрицательные моменты в работе предприятия: в общей структуре пассивов доля кредиторской задолженности очень высока, что говорит о том, что имеются проблемы с платежной дисциплиной; у предприятия также есть проблемы с дебиторской задолженностью, которая занимает значительный вес в активах. Предприятию необходимо применять новые средства по управлению дебиторской задолженностью, для того, чтобы ее уменьшить, есть проблемы с ликвидностью, как с абсолютной, так и текущей. Следует приложить максимум усилий, для того, чтобы восстановить свою платежеспособность.

Следует отметить, что главная цель проведения анализа как кредиторской, так и дебиторской задолженности – осуществление разработки политики кредитования покупателей, которая направлена на то, чтобы повысить прибыль предприятия, улучшить расчеты, уменьшить риск неплатежей.

В настоящее время общая сумма дебиторской задолженности предприятия составляет 630547 тыс. руб.

В 2018 году отмечено увеличение дебиторской задолженности на 115353 тыс. руб. или 22,39 %. Величина дебиторской задолженности в 2017 году показывала положительную динамику, т.е. отмечено ее увеличение, что можно оценивать отрицательно, так как данная группа активов способствует отвлечению денежных средств из оборота. Так же высокие размеры дебиторской задолженности могут свидетельствовать о нарушении платежной дисциплины и наличии просроченной задолженности. Она носит

исключительно краткосрочный характер, долгосрочной задолженности предприятие не имеет. В финансовый план включается задание по сокращению среднего остатка дебиторской задолженности в целом за 2018-2019 гг. на 450 тыс. руб.

Уменьшение задолженности даст возможность увеличить денежную часть оборотных средств, повысить их оборачиваемость.

Для того, чтобы реализовать данное мероприятие необходимо: повысить в услугах долю позиций, которые имеют очень высокий потребительский спрос; повысить долю предоплаты; усовершенствовать работу юридической службы, относительно взыскания задолженности, которая считается просроченной.

Кроме этого, для того, чтобы увеличить эффективность применения оборотных средств необходимо определить мероприятия, которые направлены на то, чтобы реализовать и списать товары которые являются залежалыми, потому как их присутствие ведет к стопору оборотного капитала, повышению затрат на хранение и прочее.

Для более эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по отсроченным задолженностям, также следует устанавливать определенные условия кредитования дебиторов.

По анализу, который представлен выше, следует сказать о том, что имеются на предприятии проблемы в системе проведения расчетов. Исследуемое предприятие – это предприятие с большим объемом осуществляемых услуг, объемов реализации.

В качестве основных недостатков данной системы можно отметить значительное и быстрое повышение сумм задолженности за рассматриваемый период времени. Кроме этого, такая же тенденция наблюдается и по кредиторской задолженности. Также можно наблюдать быстрое образование кредиторской задолженности с низким по ней обеспечением обязательств, что выступает в качестве многих проблем в расчетах с кредиторами. Вызвано это

такими причинами как:

1. На исследуемом предприятии имеется недостаток платежных средств для того, чтобы осуществить погашение текущих платежей.

2. Имеется плохая платежная дисциплина заказчиков, вследствие чего и образовалась значительная дебиторская задолженность.

Довольно большие суммы двух видов задолженности образованы в результате неуправляемой системы расчетов, неверной работой относительно востребования долгов, которые уже просрочены.

Следовательно, в данном случае можно говорить о том, что на предприятии не качественная работа относительно обеспечения расчетов с заказчиками. На исследуемом предприятии для того, чтобы повысить денежные средства, которые будут принимать участие в обороте, следует ликвидировать имеющиеся недостатки, для того, чтобы повысить эффективность применения всех видов задолженности.

Для того, что в ООО «Стрежевской НПЗ» осуществить решение этих проблем необходимо реализовать такие мероприятия как:

1) следует предварительно проводить проверку дебитора в самом начале взаимодействия;

2) следует собирать данные относительно выставленных дебиторам счетов, которые еще не оплачены;

3) осуществлять планирование возможных норм дебиторской задолженности;

4) вовремя определять суммы задолженности, которые безнадежны, сомнительны;

5) выявлять сроки просрочки платежа относительно каждого дебитора;

6) использование штрафа в случае просрочки платежа, с отметкой о них в договоре и претензионная работа с дебиторами, которые не соблюдают условия;

7) осуществлять поиск путей осуществления финансирования данной

задолженности.

Для того, чтобы увеличить эффективность применения обеих задолженностей следует на исследуемом предприятии осуществить такие мероприятия как:

1. Лимитировать как кредиторскую, так и дебиторскую задолженности. Применение по возможности оплаты дебиторской задолженности с применением векселей, ценных бумаг.

2. Отметить ответственных лиц за проведение анализа и контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

3. Заключить договор с факторинговой фирмой.

В результате использования факторинга дебиторской задолженности, на предприятия произошло высвобождение средств равное 168275 тыс. руб.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности приведет к вовлечению в оборот дополнительных денежных средств.

Таким образом, использование факторинга приведет к увеличению показателей доходов предприятия.

Таким образом, рекомендуем осуществить снижение дебиторской задолженности за счет применения факторинга, это приведет к относительному высвобождению средств.

## Список использованных источников

1. Канке А.А. Анализ финансово–хозяйственной деятельности организации: учебник / А.А. Канке, И.П. Кошечая. – М.: Форум: ИНФРА–М, 2017. – 288 с.
2. Басовский Л.Е. Экономический анализ: учебник / Л.Е. Басовский. – М.: Инфра–М, 2017. – 224 с.
3. Васильева Л.С. Финансовый анализ организации: учебник / Л.С. Васильева. – М.: Кнорус, 2018. – 544 с.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994 – № 32. – Ст. 3301.
5. Бочаров В.В. Финансовый анализ: конспект лекций / В.В. Бочаров. – СПб: Питер, 2018. – 240 с.
6. Буряковский В. В. Финансы предприятий: учебник / В.В. Буряковский. – М.: Юнити, 2017. – 395 с.
7. Колчина Н.В. Финансы организации / Н.В. Колчина. – М.: Колос, 2017. – 304 с.
8. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Накифорова. – М.: Инфра–М, 2018. – 384 с.
9. Джеймс С. Ван Хорн. Основы финансового менеджмента: учебник. – 12–е изд. / С. Джеймс Ван Хорн, Джон М. Вахович – М.: Вильямс, 2018. – 1232 с.
10. Володина А.А. Управление финансами. Финансы организаций: учебник / А.А. Володина. – М.: Инфра–М, 2017. – 510 с.
11. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник для вузов / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: Проспект, 2017. – 544 с.
12. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: учебное пособие / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 340 с.



13. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебное пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА – М, 2018. – 289 с.
14. Мелай Е.А., Никитина Е.А. Управление формированием капитала организации в условиях кризиса // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. – 2017. – № 1. – С. 30–32.
15. Солтаханов А.У. К вопросу об управлении финансовой структурой капитала // Сборник статей XIV международной научно–практической конференции. – Уфа: АЭТЕРНА, 2017. – С. 145–148.
16. Современный управленческий анализ: учебник / Л.В. Попова, Т.А. Головина, И.А. Маслова; Под ред. Л.В. Поповой. – М.: ДИС, 2018. – 271 с.
17. Эскиндаров М.А. Корпоративные финансы: учебник / под ред. М.А. Федотова и др. – Москва : КноРус, 2017. – 480 с.
18. Банк В.Р. Финансовый анализ: учебное пособие / В.Р. Банк. – М.: Проспект, 2017. – 352 с.
19. Скрипченская Т.А. Повышение эффективности системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации / Т.А. Скрипиченская // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. – 2017. – №38. – С. 97–101.
20. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утв. Приказом М Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. // Российская газета. – 2000. – № 142.
21. Абрютина М.С. Анализ финансово–экономической деятельности организации: учебник / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2017. – 290 с.
22. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 21.03.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998 – № 256. – Ст. 3301.
23. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря. – № 237.

24. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 30.12.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 35. – Ст. 4811.

25. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н (ред. от 04.12.2012 №154) // Российская газета. – 2010. – №284.

26. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Экономика и жизнь. - № 35. - 1999.

27. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н в ред. от 06.04.2016 № 57 н. // Российская газета. – 2008. – № 161.

28. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утв. Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 06.04.2016 г. № 57н.) // Российская газета. – 1999. – № 134.

29. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. Приказом Минфина РФ от 06 мая 1999 № 33н в ред. от 06.04.2016 г. № 57н. // Российская газета. – 1999. – № 133.

30. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утв. Приказом Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44 н. // Российская газета. – 2001. – № 132

31. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России от 19.06.2012 № 383-П.// Российская газета. – 2012. – № 314.

32. Указание ЦБ РФ «Об осуществлении наличных расчетов» от 07.10.2013 № 3073-У. // Вестник Банка России. – 2013. – № 93.

33. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий: учебник / Н.П. Любушкин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова; Под ред. Н.П. Любушкина. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2017. – 269 с.

34. Арутюнов Ю. А. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Ю.А. Арутюнов. – СПб.: КноРус, 2018. – 285 с.
35. Баканов М.И. Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2018. – 290 с.
36. Барыкин С. Е. Логистическая система управления финансами корпоративных структур: Монография / Барыкин С.Е. – М.:НИЦ ИНФРА–М, 2018. – 172 с.
37. Гиляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческой организации: учебное пособие / Л.Т. Гиляровская, А.А. Вехорева. – СПб: Питер, 2018. – 256 с.
38. Губин В.Е. Анализ финансово–хозяйственной деятельности: учебник / В.Е. Губин. – М.: Форум, 2018. – 336 с.
39. Корпоративные финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. проф. Е. И. Шохина. – М.: КНОРУС, 2017. – 318 с.
40. Лукьянова З.А., Кочкина А.И. Анализ подходов к управлению структурой капитала корпорации // Материалы VI международной научно–практической конференции. н.–и. ц. «Академический». – 2016. – С. 217–219.
41. Маркарян Э. А. Финансовый анализ: учебное пособие / Э.А. Маркарян, Г.Г. Герасименко. – М.: Приор, 2017. – 321 с.
42. Попов В.М. Анализ финансовых решений в бизнесе: монография / В.М. Попов, С.И. Ляпунов. – М.: Кнорус, 2018. – 240 с.
43. Сабельфельд Т.В. Финансовая устойчивость и платежеспособность как критерии оценки уровня финансового равновесия предприятия // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2015. –№ 1 (33). – С. 92–96.
44. Савчишкина Н.В. Источники формирования собственного капитала и эффективное управление им // Сборник статей Международной научно–практической конференции. – 2017. – С. 127–129.
45. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / Е. С. Стоянова. – 5–е изд., перераб. и доп. – М.: Перспектива, 2018. – 656 с.

46. Финансовый анализ: учебник / В.Р. Банк, С.В. Банк, А.В. Тараскина; Под ред. В.Р. Банк. – М.: Проспект, 2018. – 344 с.
47. Орехов С.А. Управление основным капиталом предприятия // Молодежь и наука. – 2017. – № 4. – С. 156.
48. Понкратова А.А. Управление кредиторской задолженностью .производственного предприятия / А.А. Понкратова А. А., Т.Е. Дрок // Вопросы экономики и управления. – 2017. – №3.1. – С. 79–85.
49. Сарахман К.И. Финансовая устойчивость как основная составляющая экономической устойчивости предприятия // Вестник Хмельницкого национального университета. Экономические науки. – 2015. – № 1 (208). – С. 45–47.
50. Швецова Н.К., Егошина М.Н. Методические подходы к управлению финансовой устойчивостью предприятия в условиях финансового кризиса // Вестник Чувашского университета. – 2015. – № 1. – С. 285–287.

# Приложение А

## (справочное)

### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

#### Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2018
по ОКПО		18396843		
ИНН		7022010012		
по ОКВЭД		64.99.3		
по ОКОПФ / ОКФС		12300	16	
по ОКЕИ		384		

Организация	ООО «Стрежевской НПЗ»
Идентификационный номер налогоплательщика	
Вид экономической деятельности	Производство нефтепродуктов
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения:	в тыс. рублей
Местонахождение (адрес)	636780, Томская область, город Стрежевой, улица Буровиков, 23.

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
2.1	Основные средства	1150	42659	46667	58926
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
3.1	Финансовые вложения	1170	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	42659	46667	58926
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
4.1	Запасы	1210	13725	15523	31468
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
5.1	Дебиторская задолженность	1230	630547	515194	410825
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	0	0
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2115	2899	2145
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200	646387	532816	444438
	<b>БАЛАНС</b>	1600	689046	579483	503364

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	25	25	25
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	556	338	614
	Итого по разделу III	1300	581	363	639
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.3	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
5.3	Заемные средства	1510			
5.3	Кредиторская задолженность	1520	688465	579120	502725
	Доходы будущих периодов	1530			
7	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	688465	579120	502725
	<b>БАЛАНС</b>	1700	689046	579483	503364

**Приложение Б**  
(справочное)

**Отчет о финансовых результатах за январь - декабрь 2018 г.**

**Отчет о финансовых результатах**  
**за Январь - Декабрь 2018 г.**

Организация **ООО «Стрежевской НПЗ»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Производство нефтепродуктов**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общества с ограниченной**

**ответственностью** / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710002		
а)	31	12	2018
О	18396843		
Н	7022010012		
о	64.99.3		
Д			
	12300	16	
С			
И	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2018 г.	За Январь - Декабрь 2017 г.
	Выручка	2110	159658	163876
	Себестоимость продаж	2120	(159121)	(163431)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	537	445
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(100)	(85)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	537	445
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	28	31
	Прочие доходы	2340	505	1291
	Прочие расходы	2350	550	1215
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	537	445
	Текущий налог на прибыль	2410	(107)	(107)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
	Прочее	2460	(10)	(4)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	430	338